



Отчет взаимной оценки

По противодействию отмыванию денег и
финансированию терроризма

ДЕКАБРЬ 2008 г.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Беларусь является членом Евразийской Группы (ЕАГ). Данная оценка проводилась ЕАГ и была принята, как первый отчет взаимной оценки, Пленарным заседанием ЕАГ в декабре 2008 г.

©2008 г. ЕАГ. Авторские права защищены. Без соответствующего письменного разрешения запрещается распространение или перевод данного документа. Просьбу о разрешении распространить, воспроизвести или перевести части или всего документа направлять в ЕАГ (info@euroasiangroup.org).

2008 г.

ЕАГ

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ БЕЛАРУСИ.....	5
ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ	6
1.ОБЩЕЕ	6
1.1. Общая информация о Беларуси.....	6
1.2 Общая ситуация с отмытием денег и финансированием терроризма	7
1.3 Обзор финансового сектора и определенных нефинансовых предприятий и профессий	9
1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования.....	14
1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмытию денег и финансированию терроризма.....	15
2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ.....	20
2.1 Криминализация отмытия денег (Р.1 и 2)	20
2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.ІІ)	24
2.3 Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)	25
2.4 Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ІІІ)	28
2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)	31
2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы - структура по расследованию и судебному преследованию преступлений, и по конфискации и замораживанию (Р.27 и 28)	36
2.7 Трансграничное декларирование и информирование (СР.ІХ).....	40
3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ - ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ.....	45
3.1. Риск отмытия денег или финансирования терроризма	45
3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные и ослабленные меры (Р.5-8).....	45
3.3 Третьи лица и посредники (Р.9)	56
3.4 Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4).....	56
3.5 Хранение данных и правила электронного перевода (Р. 10 и СР.VІІ).....	58
3.6 Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21).....	62
3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.ІV)	64
3.8 Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22).....	68
3.9 Банки - оболочки (Р. 18).....	73
3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)	74
3.11 Услуги перевода денег или ценностей (СР.VІ).....	86
4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ - ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ	87
4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)	87

4.2	Информирование о подозрительных операциях (Р.16).....	89
4.3	Регулирование, надзор и мониторинг (Р. 24-25)	91
4.4	Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20).....	94
5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ		96
5.1	Юридические лица - Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33).....	96
5.2	Юридические образования - Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34).....	97
5.3	Некоммерческие организации (СР.VIII)	98
6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО.....		101
6.1	Национальное сотрудничество и координация (Р.31).....	101
6.2	Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I).....	102
6.3	Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V).....	104
6.4	Экстрадиция (Р.37 и 39, и СР.V).....	108
6.5	Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)	111
7 ДРУГИЕ ВОПРОСЫ.....		113
7.1	Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)	113
7.2	Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ	113
7.3.	Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1).....	113
8. ТАБЛИЦЫ.....		115
Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ		115
Таблица 2: План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ.....		130
Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)		141
ПРИЛОЖЕНИЯ.....		142
ПРИЛОЖЕНИЕ 1		142
ПРИЛОЖЕНИЕ 2		144
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....		145
ПРИЛОЖЕНИЕ 4.....		156

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РУСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег (ПОД)¹ и финансированию терроризма (ФТ) Республики Беларусь (Беларусь) основана на Сорока Рекомендациях 2003 г. и Девяти Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001 г. Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), и была подготовлена с использованием Методологии ПОД/ФТ 2004 г.², признанной ЕАГ. Оценка основывалась на законах, инструкциях и других материалах, предоставленных, и информации, полученной группой оценки в ходе ее выездной миссии в Беларусь с 28 июля по 2 августа 2008 г., и впоследствии. В ходе выездной миссии группа оценки встретила с должностными лицами и представителями всех соответствующих правительственных органов Беларуси и частного сектора. Список органов, с которыми проведены встречи, приведен в Приложении 2 к данному отчету взаимной оценки.

2. Оценка проводилась группой оценщиков, составленной из экспертов ЕАГ в областях права, финансов и правоохранительной деятельности. Группа оценки состояла из следующих экспертов: П. Ливадный – Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации, начальник юридического управления (правовой эксперт), Е. Алимкина – Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации, консультант (финансовый эксперт), А. Фещенко – советник Госфинмониторинга Украины (финансовый эксперт), Б. Садыков – главный инспектор отдела правового обеспечения Службы финансовой разведки Кыргызской Республики (правоохранительный эксперт) и И. Небыаев, М. Ткаченко и Д. Костин от Секретариата ЕАГ. Эксперты рассмотрели институциональную структуру, действующие законы по ПОД/ФТ, инструкции, руководящие принципы и другие требования, регулирующие и другие системы по борьбе с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) через финансовые учреждения и определенные нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП), а также исследовали реализацию и эффективность этих систем.

3. Данный отчет представляет резюме действующих мер по ПОД/ФТ в Беларуси на момент выездной миссии или сразу после нее. Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Беларуси 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. Таблицу 1).

¹ См. Приложение 1, содержащее полный список аббревиатур и сокращений.

² С изменениями от февраля 2007 г.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

1. ОБЩЕЕ

1.1. Общая информация о Беларуси

4. Республика Беларусь расположена в центре Европы. Беларусь имеет общую границу с Польшей, странами Балтии, Россией и Украиной.

5. Территория Республики составляет 207 тыс. кв. километров, численность населения - около 10 млн. человек, 70% его сосредоточено в городах. В столице Беларуси - г. Минске - проживает около одной пятой населения страны. В соответствии с административным делением Республика имеет шесть областей. Государственными языками являются белорусский и русский. Наиболее распространенные языки делового общения - русский, английский, немецкий.

Государственная система

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

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

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

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

Экономика

10. Объем ВВП в 2007 году составил 96 087,2 млрд. руб. Темп роста валового внутреннего продукта (ВВП) в 2007 году составил 108,2 процента.

11. В 2007 году промышленными предприятиями государственной формы собственности (республиканской и коммунальной), составляющими 35,6 процента общего числа предприятий, учитываемых в текущем порядке, произведено 37,2 процента общего объема промышленной продукции, в то время как предприятиями частной формы собственности, имеющими в уставном фонде долю государства, соответственно – 50,8 процента.

12. Удельный вес инвестиций в основной капитал в объеме валового внутреннего продукта по итогам 2007 г. составил 26,3 процента против 25,7 процента в 2006 году. Основными торговыми партнерами республики в январе-ноябре 2007 г. являлись: Россия – 49,3 процента от всего объема товарооборота, Нидерланды – 8,5 процента, Украина – 5,6

процента, Германия – 5,5 процента, Польша – 3,8 процента, Соединенное Королевство – 3,4 процента, Китай – 2,4 процента, Латвия – 2 процента, Италия и США – по 1,5 процента. В январе-ноябре 2007 г. денежные доходы в расчете на душу населения составили 492,8 тыс. рублей в месяц.

Международные отношения

13. Белоруссия – член – основатель ООН и СНГ, Организации Договора о Коллективной Безопасности (ОДКБ), Евразийского Экономического Сообщества (ЕврАзЭС), а также член других международных организаций. В 2004 г. Беларусь стала одним из государств – учредителей ЕАГ.

Правовая система и иерархия законов

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

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

Транспарентность, добросовестное управление, меры по противодействию коррупции

16. В Республике Беларусь одним из национальных приоритетов является борьба с коррупцией. В апреле 2004 г. Республика Беларусь подписала Конвенцию ООН против коррупции. В июле 2006 г. Республикой Беларусь был принят Закон "О борьбе с коррупцией".

17. В органах прокуратуры, внутренних дел и государственной безопасности созданы специальные подразделения по борьбе с коррупцией. На межведомственном уровне координацию деятельности государственных органов, осуществляющих борьбу с коррупцией, и государственных органов и иных организаций, участвующих в борьбе с коррупцией, осуществляет **Межведомственная комиссия по борьбе с преступностью, коррупцией и наркоманией** при Совете Безопасности Республики Беларусь, создаваемая Президентом Республики Беларусь.

18. Кроме этого, организована работа постоянно действующих координационных совещаний всех уровней по координации деятельности государственных органов, осуществляющих борьбу с коррупцией, а также иных государственных органов, участвующих в борьбе с коррупцией.

19. На национальном уровне разработана государственная программа по борьбе с коррупцией на 2007-2010 гг., которая также рассматривает вопросы ОД. В результате совместного расследования преступлений, связанных с коррупцией и легализацией материальных ценностей, приобретенных преступным путем значительно повысилась раскрываемость преступлений по ОД.

1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

Отмывание денег

20. Система противодействия отмыванию денег в Республике Беларусь находится на достаточном организационном уровне. Меры по противодействию отмыванию денег в республике предпринимаются с 2000 года, т.е. с момента принятия Закона Республики Беларусь по ПОД/ФТ.

21. В 2004 г. правоохрательными органами на территории Республики Беларусь зарегистрировано 81 482 кражи (в т.ч. организованной группой – 100), 2005 г. – 103 196 (134), 2006 г. – 104 161 (66), 2007 г. – 103 082 (225).

22. По преступлениям, которые являются основным источником незаконных доходов ситуация выглядит следующим образом:

вид преступления	год/количество			
	2004	2005	2006	2007
кражи	81 482 (100)*	103 196 (134)	104 161 (66)	103 082 (225)
Мошенничество	5 266 (66)*	7 052 (39)	6 944 (21)	5 655 (44)
Хищение путем злоупотребления служебными полномочиями	1 116 (4)	965 (18)	887 (12)	675 (32)
Изготовление, хранение либо сбыт поддельных денег или ценных бумаг	2 852 (-)	2 822 (-)	2 120 (-)	1 840 (1)
Нарушение правил о сделках с драг. металлами и камнями	616 (-)	645 (0)	571 (-)	402 (0)
Незаконная предпринимательская деятельность	505 (5)	605 (12)	523 (7)	566 (22)
Убийство	994 (4)	1 023 (3)	939 (0)	783 (5)
Разбои	1 831 (39)	1 591 (9)	1 288 (5)	1 069 (4)
Н/действия в отн. огнестр. оружия, боеприпасов и взрывчатых вв.	621 (8)	613 (10)	450 (3)	468 (0)
Н/оборот наркотических средств, психотроп. вв и прекурсоров	5 808 (22)	5 311 (27)	4 819 (0)	4 152 (13)

23. Все коррупционные преступления, в перечень которых включены 14 составов преступлений, считаются главными источниками незаконных доходов.

24. В результате деятельности правоохрательных органов в 2007 г. выявлено и зарегистрировано 3084 (в 2006 г. - 3387) коррупционных преступлений. В их числе: 675 (887,

* (в т.ч. организованной группой)

или - 23,9 %) - хищение имущества путем злоупотребления служебными полномочиями; 1066 (1045, или +1,9 %) – взяточничество; 310 (373, или - 16,9 %) - злоупотребление властью или служебными полномочиями; 51 (74, или - 31,1 %) - превышение власти или служебных полномочий; 17 (16, или +6,3 %) - бездействие должностных лиц; 931 (914, или +1,9 %) - служебный подлог; 7 (28, или -75,0 %) - легализация ("отмывание") материальных ценностей, приобретенных преступным путем.

25. В общей массе преступлений, регистрируемых на территории Республики Беларусь (около 190 000 преступлений в год), легализация материальных ценностей составляет менее 0,015%.

26. В ходе анализа уголовных дел, возбужденных в 2004-2007 гг., установлено, что преступные доходы и иное имущество легализовывалось через реализацию на территории Республики Беларусь угнанных автомашин, оформленных по фиктивным документам, как ввезенных из стран Европы; внесения денежных средств на расчетный счет унитарного предприятия, в качестве увеличения уставного взноса; реализации имущества, приобретенного преступным путем, через торговую сеть; передачу имущества на баланс лжепредпринимательских структур и его дальнейшую реализацию.

Финансирование терроризма

27. За 2004-2007 гг. не зарегистрировано ни одного преступления по финансированию террористической деятельности (ст. 290-1 УК РБ). В 2006 г.—зарегистрировано одно преступление по ст. 289 УК РБ (терроризм).

Применительно к противодействию финансирования терроризма в указанный период выявлялись лица, причастные к осуществлению актов терроризма на территории других государств. Вместе с тем, данных о проведении финансовых операций с целью материальной поддержки деятельности указанных лиц или оказания помощи террористическим организациям, находящимся под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью, не получено. Республика Беларусь полагает, что на ее территории нет террористических организаций/террористической деятельности и, следовательно, отсутствуют высокие риски финансирования терроризма.

1.3 Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП

1.Обзор финансового сектора

28. Нижеследующая таблица сопоставляет виды финансовых учреждений, которые существуют в Республике Беларусь, с видами финансовой деятельности, к которым должны применяться Рекомендации ФАТФ.

Виды финансовой деятельности, к которым применяются Рекомендации ФАТФ (см. Словарь к 40 Рекомендациям ФАТФ)	Виды финансовых учреждений в Беларуси, которые осуществляют указанную финансовую деятельность
1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения	Коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения, имеющие лицензию на право привлечения депозитов (по Банковскому кодексу №441-3).

2. Кредитование	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3); финансово-кредитные учреждения, имеющие лицензию НБРБ на право проведения отдельных банковских операций.
3. Финансовый лизинг	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3), лизинги
4. Перевод денег или ценностей	Национальный банк РБ (по Банковскому кодексу №441-3), Республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта» (по Закону «О почтовой связи»), коммерческие банки
5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карты, чеки, дорожные чеки, денежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги)	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3)
6. Финансовые гарантии и обязательства	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3)
7. Торговля: (а) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, деривативы и т.д.); (б) обмен валюты; (с) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (е) товарными фьючерсами.	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3) Брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами, клиринговые организации, депозитарии, инвестиционные фонды (по Закону «О ценных бумагах и фондовых биржах № 1512-XII, №487-XIII).
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам	Коммерческие банки при наличии лицензии (по Банковскому кодексу №441-3). Фондовая биржа (по Закону о ценных бумагах и фондовых биржах № 1512-XII, №487-XIII)
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3). Брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами, клиринговые организации, депозитарии, инвестиционные фонды (по Закону о ценных бумагах и фондовых биржах № 1512-XII, №487-XIII)

10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц	Коммерческие банки, при наличии лицензии (по Банковскому кодексу №441-3) Брокеры, доверительные управляющие ценными бумагами, депозитари, управляющие компании паевыми инвестиционными фондами. (по Закону о ценных бумагах и фондовых биржах № 1512-ХІІ, №487-ХІІІ)
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или деньгами от имени других лиц	Коммерческие банки (по Банковскому кодексу №441-3)
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями	Страховые компании, страховые посредники - страховые агенты, страховые брокеры, перестраховочные брокеры (по Указу Президента РБ «о страховой деятельности» №530).
13. Обмен денег и валюты	Коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения, имеющие лицензию, обменные пункты, создаваемые коммерческими банками (по Банковскому кодексу №441-3 и по Закону валютном регулировании и валютном контроле № 137-3)

Банковский сектор³

29. Банковская система Республики Беларусь является составной частью финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь двухуровневая и включает в себя Национальный банк и иные банки. В Республике Беларусь кроме банков могут быть созданы и небанковские кредитно-финансовые организации, которые до недавнего времени существовали, но постепенно были закрыты, в т.ч. ввиду рисков ОД.

30. На 1 января 2008 г. банковский сектор включает 27 банков с 368 филиалами (отделениями). Из них 23 банка являются банками с участием иностранного капитала, в том числе 7 банков – со 100-процентным иностранным капиталом. Банки и филиалы имеют обособленные структурные подразделения: расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты, валютные кассы и другие.

31. Объем нормативного капитала банков на 1 января 2008 г. составил 6 526,81 млрд. рублей, объем ресурсной базы – 41 690,2 млрд. рублей. В структуре ресурсной базы банков основными источниками ее формирования являются средства физических лиц, средства субъектов хозяйствования - резидентов, центрального правительства и местных органов управления, нерезидентов, банков и Национального банка.

³ Используемые в данном отчете термины «банковский сектор» и «банковские учреждения» охватывают банки и иные финансово-кредитные учреждения.

32. На территории Республики Беларусь находятся 8 представительств иностранных банков Российской Федерации, Литвы, Латвии, Германии, Украины, в том числе представительство Межгосударственного банка.

Сектор страхования

33. На 01.01.2008 в Республике Беларусь существует 23 страховые организации, в том числе 6 государственных страховых и с долей участия государства свыше 50%; 4 страховые организации осуществляют виды страхования, связанные со страхованием жизни; 1 организация, созданная в 2006 году, – Республиканское унитарное предприятие Белорусские национальные перестраховочные организации и 12 коммерческих структур, учредителями которых являются юридические и физические лица, не относящиеся к государственной форме собственности.

Сектор ценных бумаг

34. По состоянию на 30 июня 2008 г. в Беларуси действовало 60 профучастников рынка ценных бумаг. Экспертам не было предоставлено другой информации об объемах или структуре данного сектора.

Обмен валюты

35. Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (ПДЦ)

36. Денежные переводы (почтовые, телеграфные, электронные) могут осуществляться как банкам, так и оператором почтовой связи – Республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта» (далее – ГУП «Белпочта»).

37. Обмен международными денежными переводами осуществляется на основании Соглашения о службах почтовых платежей. Предельная сумма, пересылаемая посредством международного денежного перевода, предусматривается договорами.

38. В Республике Беларусь всего имеется: 3790 объектов почтовой связи, в том числе 3654 стационарных отделений, 50 передвижных отделений, 67 пунктов связи, 19 участков.

2. Обзор определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП)

Дилеры по драгоценным металлам и камням.

39. Право совершения на территории Республики Беларусь операций по покупке у физических лиц и по продаже им драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков золота, серебра и платины, а также монет из драгоценных металлов старой и современной чеканки принадлежит Национальному банку, а также уполномоченным банкам и юридическим лицам, имеющим на это соответствующие разрешения (лицензии) уполномоченных государственных органов.

40. В республике по состоянию на 11 апреля 2008 г. имеется 89 субъектов хозяйствования, осуществляющих оптовую торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, 202 субъекта, осуществляющих розничную торговлю изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе принятыми от населения по договорам комиссии, 40 организаций (ломбардов) осуществляют прием в залог и на хранение изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, 2 государственные организации, осуществляющие скупку драгоценных металлов и драгоценных камней в изделиях и ломе.

Игорный бизнес

41. В сфере игорного бизнеса на 01.01.2008 г. действует 261 субъект хозяйствования. Субъекты хозяйствования получили специальные разрешения (лицензии) на деятельность в сфере игорного бизнеса по следующим видам деятельности:

- Содержание казино – 72;
- Содержание залов игровых автоматов – 536;
- Содержание букмекерских контор – 206;
- Содержание тотализатора – 2

Регистрация недвижимого имущества

42. Субъектами государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним являются республиканская организация по государственной регистрации недвижимого имущества и прав на него, территориальные организации по государственной регистрации недвижимого имущества и прав на него, регистраторы, а также собственники недвижимого имущества и обладатели иных прав в отношении недвижимого имущества, лица, претендующие на приобретение прав в отношении недвижимого имущества.

43. Регистратором может быть назначен гражданин Республики Беларусь, прошедший аттестацию на регистратора. Регистратор должен иметь высшее юридическое образование или высшее образование в области ведения государственного земельного кадастра, или высшее образование и опыт осуществления регистрационных действий не менее трех лет на день официального опубликования указанного Закона.

44. В Республике Беларусь ГУП "Национальное кадастровое агентство" - республиканская организация по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

45. На 01 января 2008 аттестовано 948 регистраторов, из которых на практике осуществляли регистрационные действия 639.

Риэлтерская деятельность

46. Риэлтерская деятельность допускается только при наличии выдаваемого Министерством юстиции специального разрешения (лицензии) на осуществление деятельности по оказанию юридических услуг с указанием составляющих лицензируемый вид деятельности услуг - риэлтерских услуг.

47. На 23 мая 2008 риэлтерских организаций – 118, риэлтеров – 691.

Нотариальная деятельность

48. В компетенцию нотариусов в соответствии с Законом Республики Беларусь «О нотариате и нотариальной деятельности» входит совершение от имени Республики Беларусь нотариальных действий, предусмотренных настоящим Законом, другими актами законодательства, а также международными договорами Республики Беларусь. При этом частная нотариальная деятельность не является предпринимательской деятельностью.

49. Нотариат в Республике Беларусь включает государственных и частных нотариусов, уполномоченных должностных лиц местных исполнительных и распорядительных органов, дипломатических агентов дипломатических представительств Республики Беларусь и консульских должностных лиц консульских учреждений Республики Беларусь, обеспечивающих защиту прав и законных интересов граждан и юридических лиц, государственных интересов путем совершения нотариальных действий от имени Республики Беларусь.

50. Нотариальные действия в Республике Беларусь совершают государственные нотариусы государственных нотариальных контор и частные нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность на основании специального разрешения (лицензии).

51. На 1 января 2008 года в Республике Беларусь осуществляли нотариальную деятельность 800 государственных нотариусов в составе 219 государственных нотариальных контор и 55 частных нотариусов.

1.4 Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

52. 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.

53. 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.

54. 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 налогово-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

55. В отношении государственной регистрации юридических лиц (коммерческих и некоммерческих организаций) действует разрешительный принцип. Ведение Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется Министерством юстиции.

Хозяйственное общество:

56. Хозяйственное общество отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Учредители (участники) хозяйственного общества не отвечают по обязательствам хозяйственного общества, а хозяйственное общество не отвечает по обязательствам учредителей (участников).

57. Хозяйственное общество определяет круг его *аффилированных лиц*⁴ и в порядке, установленном им, письменно уведомляет об этом и ведет учет таких лиц. Аффилированное лицо хозяйственного общества обязано в порядке, установленном этим обществом, уведомить его о приобретении доли в уставном фонде (акций) этого общества не позднее десяти дней с даты ее (их) приобретения.

58. *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.

1.5 Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

а. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

59. Единая стратегия по борьбе с отмыванием денег в Республике Беларусь отсутствует. Вопросы отмывания денег рассматриваются лишь как составная часть других государственных программ. Кроме этого отсутствует единый координирующий орган в сфере ПОД/ФТ. Прокуратура выполняет надзорные функции на предмет соблюдения законодательства, но не осуществляет общую координацию работы в данной сфере. Данное обстоятельство привело к тому, что вопросам ПОД/ФТ не всегда уделяется должное внимание на политическом уровне.

60. Утверждена Государственная программа по борьбе с преступностью на 2006 - 2010 годы, которой предусмотрено, в том числе, проведение по отдельно согласованным планам межведомственные оперативно-профилактические мероприятия и специальные операции по пресечению отмывания доходов.

61. Совместным постановлением государственных органов Республики Беларусь создана межведомственная рабочая группа по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности.

б. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Органы финансового сектора

⁴ Аффилированными лицами хозяйственного общества признаются физические и юридические лица, способные прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения или оказывать влияние на их принятие хозяйственным обществом, а также юридические лица, на принятие решений которыми хозяйственное общество оказывает такое влияние.

62. **Национальный банк Республики Беларусь** регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее – банки) по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней. Права Национального банка в области регулирования деятельности банков и надзора за ней определены статьей 34 БК. Национальный банк как орган валютного контроля осуществляет валютный контроль за совершением банками валютных операций, выполняет другие функции. Осуществляет регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями.

Министерства

63. **Министерство финансов Республики Беларусь (Минфин)** осуществляет систематический контроль за исполнением республиканского бюджета, за эффективным расходованием по целевому назначению средств республиканского бюджета и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов республиканскими органами государственного управления, местными исполнительными и распорядительными органами и организациями, государственным регулированием в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями, государственным надзором в страховой деятельности, финансовым обеспечением подчиненных организаций, государственным пробирным надзором, соблюдением законодательства, регулирующего лотерейную деятельность и другими вопросами, относящимися к компетенции Минфина.

64. **Государственная инспекция пробирного надзора Минфина** при осуществлении контроля за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции проводит проверки у субъектов хозяйствования, осуществляющих оптовую торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; розничную торговлю изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе принятыми от населения по договорам комиссии; прием в залог и на хранение в ломбарде изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; скупку драгоценных металлов и драгоценных камней в изделиях и ломе.

65. **Департамент по ценным бумагам Минфина** является структурным подразделением центрального аппарата Министерства финансов Республики Беларусь, наделенным государственно-властными полномочиями и осуществляющим исполнительные, контрольные, координирующие и регулирующие функции в части государственного регулирования рынка ценных бумаг, осуществления контроля и надзора за выпуском и обращением ценных бумаг, а также профессиональной и биржевой деятельностью по ценным бумагам. Департамент по ценным бумагам осуществляет вневедомственный финансовый контроль за соблюдением участниками рынка ценных бумаг законодательства о ценных бумагах.

66. **Министерство юстиции Республики Беларусь (Минюст)** осуществляет контроль за нотариусами, организациями, оказывающими риэлтерские услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, организациями, индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, совершающими от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами "депо"; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, а также осуществляет ведение Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

67. **Министерство связи и информатизации Республики Беларусь** осуществляет надзор за операторами почтовой связи.

68. **Министерство спорта и туризма Республики Беларусь** осуществляет лицензирование игорного бизнеса и контроль за действием лицензиатов в соответствии с Положением о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь.

69. **Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь** осуществляет контроль за организациями, осуществляющими государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

70. **Министерство иностранных дел** как государственный орган выдает разрешения иностранным организациям на открытие своих представительств на территории Республики Беларусь. Разрешения на открытие могут выдаваться на основании международных договоров, заключенных Республикой Беларусь с иностранными государствами, а также взаимодействуя со структурами ООН, информирует заинтересованных лиц об изменениях в перечне Комитета 1267

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

71. **Комитет государственного контроля (КГК)** является органом, осуществляющим государственный контроль за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением законов, актов Президента Республики Беларусь, Парламента, Совета Министров и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения.

72. **Департамент финансового мониторинга (ДФМ)** является органом финансового мониторинга КГК и осуществляет деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности

73. **Департамент финансовых расследований КГК** является правоохранительным органом и входит в систему обеспечения экономической безопасности Республики Беларусь. Руководство Департаментом осуществляет заместитель Председателя Комитета государственного контроля Республики Беларусь – директор Департамента, подчиненный непосредственно Председателю Комитета.

74. **Комитет государственной безопасности (КГБ)** является органом, реализующим комплекс мер, направленных на предупреждение, выявление и пресечение преступлений, связанных с «отмыванием» доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. КГБ также осуществляет функции мониторинга некоммерческих организаций в области контроля за целевым использованием иностранной безвозмездной помощи, поступающей в адрес белорусских некоммерческих структур, с целью выявления и пресечения фактов направления помощи, а также средств, полученных от ее реализации, для финансирования экстремистской деятельности. Комитет госбезопасности Беларуси в числе других республиканских госорганов законодательно определен органом ответственным за выполнение обязательств, принятых Республикой Беларусь по Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма. Кроме того, реализуются мероприятия по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН в отношении предотвращения финансирования терроризма № 1267 (1999) и № 1373 (2001).

75. **Министерство внутренних дел (МВД)** является республиканским органом государственного управления, возглавляющий систему органов внутренних дел и внутренние

войска МВД (далее - внутренние войска), осуществляющий в пределах своих полномочий регулирование и управление в сфере борьбы с преступностью, охраны общественного порядка, обеспечения общественной безопасности и координацию деятельности в этой сфере других республиканских органов государственного управления. Главное управление по борьбе с организованной преступностью Министерства внутренних дел Республики Беларусь является структурным подразделением МВД, осуществляющим в пределах своей компетенции функции по организации деятельности органов внутренних дел в сфере борьбы с организованной преступностью. В структуре МВД Республики Беларусь организационно-профилактические и оперативно-следственные мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности также осуществляются главным управлением по борьбе с коррупцией и экономическими преступлениями криминальной милиции, управлением по наркоконтролю и противодействию торговле людьми криминальной милиции, главным следственным управлением предварительного расследования.

76. **Прокуратура Республики Беларусь** является государственным органом, ответственным за организацию борьбы с коррупцией. Расследование экономических преступлений в Республике Беларусь осуществляется под надзором Генеральной прокуратуры (ГП) следственными подразделениями ГП. Генеральный прокурор обладает абсолютными полномочиями в направлении или перенаправлении расследования конкретного преступления любому из следственных органов и в назначении совместного ведения следствия несколькими ведомствами.

Другие органы

77. Создана **межведомственная рабочая группа** по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности. В состав группы входят представители: Прокуратуры Республики Беларусь, Национального банка, Министерства внутренних дел (МВД), Комитета государственной безопасности (КГБ), Министерства по налогам и сборам, Департамента финансовых расследований (ДФР), Департамента финансового мониторинга (ДФМ). Руководителем межведомственной рабочей группы является директор Департамента финансового мониторинга.

Основными задачами межведомственной рабочей группы являются:

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

78. В целях повышения эффективности работы органов государственной безопасности по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем, в структуре КГБ Республики Беларусь и его территориальных подразделений созданы специальные подразделения, осуществляющие проведение

оперативно-розыскных мероприятий по выявлению и пресечению указанных незаконных видов деятельности, имеющие достаточную численность и материально-техническую базу для полного и эффективного выполнения своих функций.

Прогресс, достигнутый с момента последней взаимной оценки

79. В 2004 г. в Республике Беларусь была проведена первая оценка режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма по линии МВФ.

80. ЕАГ впервые проводит оценку соответствия законодательства Беларуси стандартам ФАТФ.

81. Принимая во внимание все замечания и рекомендации, сделанные МВФ во время оценочной миссии, Беларусь сделала значительные шаги в плане пересмотра и совершенствования законодательной базы в сфере ПОД/ФТ. За четыре года были приняты соответствующие законы и сделаны поправки в уже существующие нормативные акты.

82. Наиболее значимые изменения/дополнения:

- В статью 235 «Легализация материальных ценностей, приобретенных преступным путем» добавлен пункт, предусматривающий уголовную ответственность за «самоотмывание»;
- Криминализировано финансирование терроризма;
- Создана межведомственная рабочая группа для оптимизации действий следственных органов в сфере ПОД/ФТ;
- Принят Закон «О единой государственной системе регистрации и учета правонарушений». Создана единая база данных по правонарушениям;
- Создан единый орган финансовой разведки: расширены функции и полномочия ДФМ, который стал единственным органом по приему, анализу, обработке и передаче сообщений о подозрительных финансовых операциях;
- Утверждены типовые правила внутреннего контроля для банков и небанковских финансовых организаций.
- НБРБ получил возможность и издал обязательные для исполнения инструкции по ПОД/ФТ.

83. Однако, некоторые рекомендации, сделанные МВФ в 2004 г., не были должным образом исполнены. В первую очередь это рекомендации финансового сектора (Р. 5, 6, 8), связанные с процедурами идентификации клиентов, а также правилами хранения документов (Р. 10).

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1 Криминализация отмыывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 1

84. Беларусь криминализовала отмыывание денег в ст. 235 УК «Легализация ("отмыывание") материальных ценностей, приобретенных преступным путем».⁵ Формулировка данной статьи в целом отражает требования соответствующих международных конвенций (Венской и Палермской). «Конверсия и перевод имущества» покрыты, поскольку несмотря на то, что термины «финансовая операция или сделка», которые используются в статье, определены в законе о ПОД/ФТ не четко (термин «операция» определен через термин «сделка»), в Гражданском кодексе термин «сделка» определен как «любые действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей».

85. «Соккрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность» покрывается аналогичной формулировкой в статье.

86. Определение термина «сделка», которое содержится в Гражданском кодексе, также покрывает «владение, пользование и распоряжение».87. Преступление ОД распространяется на любой вид имущества независимо от его стоимости. В рамках миссии эксперты-оценщики смогли убедиться, что правоохранительная и судебная практика по ст. 235 не требует, чтобы обвиняемый был осужден за предикатное преступление. В данной связи экспертам-оценщикам были представлены конкретные случаи из практики в качестве доказательства.

⁵ Статья 235 УК. Легализация ("отмыывание") материальных ценностей, приобретенных преступным путем

1. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, приобретенными заведомо преступным путем, использование указанных материальных ценностей для осуществления предпринимательской или иной хозяйственной деятельности с целью утаивания или искажения природы, происхождения, местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности указанных материальных ценностей или соотносимых с ними прав -

наказываются штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью со штрафом, или лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом или без штрафа и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 18.07.2007 N 264-3)

2. Те же действия, совершенные повторно, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо в особо крупном размере, - наказываются лишением свободы на срок от четырех до семи лет с конфискацией имущества и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 18.07.2007 N 264-3)

3. Действия, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные организованной группой, -

наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 18.07.2007 N 264-3)

Примечания:

1. Исполнитель преступления, посредством которого приобретены материальные ценности, не подлежит уголовной ответственности за деяния, указанные в настоящей статье, в случае приобретения им таких материальных ценностей в результате совершения:

1) преступлений, предусмотренных статьями 225, 231, 243 настоящего Кодекса;

2) иных преступлений, если он не использовал такие материальные ценности для осуществления предпринимательской или иной хозяйственной деятельности.

(часть первая примечаний к статье 235 в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2006 N 147-3)

2. Лицо, участвовавшее в легализации денежных средств или имущества, приобретенных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности за эти действия, если оно добровольно заявило о содеянном и способствовало раскрытию преступления.

88. В Республике Беларусь предикатными преступлениями для ОД выступают все преступления, за некоторыми исключениями преступлений, связанных с уклонением от налогов. В то же время, Беларусь не криминализовала инсайдерские сделки и манипулирование рынком, и, следовательно, не соответствует требованиям ФАТФ в отношении минимального списка предикатных преступлений.

89. Согласно статье 6 УК граждан Республики Беларусь или лицо без гражданства, постоянно проживающее в Республике, совершившее преступление вне пределов Республики Беларусь, подлежит ответственности по УК, если совершенное им деяние признано преступлением в государстве, на территории которого оно было совершено, и если оно не понесло уголовную ответственность в этом государстве.

90. Беларусь криминализовала самоотмывание в 2006 г., следуя требованиям международных стандартов и рекомендациям детальной оценки МВФ. В то же время, криминализация самоотмывания ограничивается тем же условием «использования материальных ценностей для осуществления предпринимательской или иной хозяйственной деятельности».

91. Уголовный кодекс Республики Беларусь предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении. Соучастие в преступлении покрывается ст. 16 УК, покушение на его совершение – ст. 14 УК, пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов – п. 5 и 6 ст. 16 УК.

Рекомендация 2

92. Уголовное преследование за преступления ОД осуществляется в соответствии со ст. 235 УК только в отношении физических лиц, которые осознанно совершают преступление ОД. Уголовные санкции, предусмотренные данной статьей, являются эффективными и пропорциональными, поскольку предусматривают как штрафы, так и лишение свободы на сроки от двух до десяти лет.

93. В соответствии со ст. 88 УПК доказательствами виновности/невиновности лица являются любые фактические данные, полученные в предусмотренном законом порядке.

94. Уголовная ответственность не распространяется на юридические лица. В соответствии с Законом Беларуси о ратификации Палермской конвенции Беларусь имплементирует ее требования по ответственности юридических лиц в той степени, в которой это не противоречит национальному законодательству. Это, в свою очередь является достаточным основанием для отказа введения уголовной ответственности для юридических лиц.

95. Иная ответственность для юридических лиц за преступления ОД установлена различными механизмами в законодательстве. В соответствии со статьей 15 Закона Республики Беларусь от 27 июня 2007 г. «О борьбе с организованной преступностью», вступившим в силу с 1 октября 2007 г., организация, оказывающая содействие организованной группе, преступной организации либо созданная на средства организованной группы, преступной организации, ликвидируется на основании решения Верховного Суда Республики Беларусь. Заявление о ликвидации организации, оказывающей содействие организованной группе, преступной организации либо созданной на средства организованной группы, преступной организации, подается в Верховный Суд Республики Беларусь Генеральным прокурором Республики Беларусь

либо его заместителем. В случае принятия Верховным Судом Республики Беларусь решения о ликвидации организации, оказывающей содействие организованной группе, преступной организации либо созданной на средства организованной группы, преступной организации, принадлежавшее ликвидированной организации имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов (при условии их непричастности к организованной преступности), обращается в доход государства.

96. Административная ответственность для юридических лиц установлена за совершение незаконных финансовых операций (ст. 11.53 КоАП). При этом статья предусматривает определение терминов «средства» и «финансовая операция» в значении, установленном Законом по ПОД/ФТ. 97. Административная ответственность установлена также за отмыwanie доходов, полученных в результате совершения правонарушений, предусмотренных Административным кодексом (ст. 12.32).

98. Также, в соответствии со ст. 51 Гражданского кодекса юридическое лицо может быть ликвидировано в случае нарушения законодательства. В то же время, существующие нормы по ответственности юридических лиц в некоторой степени не конкретны, однако на практике используются достаточно эффективно.

Эффективность и статистика

99. Эффективность применения ст.235 УК невысока, хотя стоит отметить положительную динамику за последние несколько лет. В 2004 г. правоохранительными органами на территории республики Беларусь зарегистрировано 21 преступление ОД (в т.ч. организованной группой – 0), 2005 г. – 36 (1), 2006 г. – 28 (4), 2007 г. – 21 (4).

Статистика судебных решений в отношении дел по ОД выглядит следующим образом:

2004 год

Статья УК Республики Беларусь	Число осужденных		
		Штраф	Ограничение свободы
235 ч.1	1	1	
235 ч.2	2		1

2005 год

Статья УК Республики Беларусь	Число осужденных		
		Ограничение свободы	
235 ч.2	2	1	
235 ч.3	2		

2006 год

Статья УК Республики Беларусь	Число оправданных	Число осужденных	Лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью	Ограничение свободы
235 ч.1		2	2	
235 ч.2	1	1		
235 ч.3		1		1

2007 год

Статья УК Республики Беларусь	2007 год	
	Число осужденных	Ограничение свободы
235 ч.1	1	1
235 ч.2	1	
235 ч.3	9	1

100. Согласно статье 6 УК гражданин Республики Беларусь или лицо без гражданства, постоянно проживающее в Республике, совершившее преступление вне пределов Республики Беларусь, подлежит ответственности по УК, если совершенное им деяние признано преступлением в государстве, на территории которого оно было совершено, и если оно не понесло уголовную ответственность в этом государстве.

2.1.2 Рекомендации и комментарии

101. Беларуси необходимо криминализовать инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Беларуси рекомендуется уточнить формулировки ст. 235, с целью их конкретизации и формального приведения в соответствие с Венской и Палермской конвенциями.

102. Беларуси необходимо уточнить формулировки, устанавливающие административную и гражданскую ответственность за преступление ОД.

103. Рекомендуется также вести достоверную статистику по делам по ОД и принять меры для повышения эффективности применения ст. 235, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.

2.1.3 Соответствие Рекомендациям 1 и 2

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.1	ЗС	Не криминализованы инсайдерские сделки и манипулирование рынком.
P.2	ЗС	<i>Эффективность:</i> Низкая эффективность применения ст. 235 УК.

2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)

2.2.1 Описание и анализ

104. Финансирование терроризма криминализовано в Республике Беларусь статьей 290-1 УК РБ⁶ и в целом соответствует требованию по криминализации в ст. 2 Конвенции о борьбе с

⁶ Предоставление или сбор денежных средств, ценных бумаг либо иного имущества, в том числе имущественных прав и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, любым способом в целях использования в террористической деятельности (финансирование террористической деятельности) - наказываются лишением свободы на срок от восьми до двенадцати лет с конфискацией имущества.

финансированием терроризма. «Предоставление и сбор денежных средств» покрываются статьей, однако не предусмотрено косвенное предоставление денежных средств.

105. Статья также предусматривает ответственность только за «финансирование террористической деятельности» и, по всей видимости, не покрывает финансирование террористической организации или индивидуального террориста, если предоставляемые средства не предназначены для конкретного террористического акта.

106. По всей видимости, практически все составы преступлений предусмотренные девятью конвенциями по борьбе с терроризмом, перечисленными в приложении к Конвенции по ФТ, покрываются ст. 290-1 (вторым составом). В то же время не криминализовано финансирование хищения ядерных материалов в целях терроризма и незаконные действия против фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

107. В соответствии со ст. 290-1 под средствами понимаются денежные средства, ценные бумаги или иные ценности, а также имущественные и интеллектуальные права. По всей видимости, данное определение покрывает все аспекты определения в Конвенции.

108. Как было отмечено в Рекомендации 1, Уголовный кодекс Республики Беларусь предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении, в том числе и тех, которые предусмотрены Статьей 2(5) Конвенции. организация в целях ФТ и руководство покрыты п. 4 ст. 16, пособничество и подстрекательство – п. 5 и 6 ст. 16 УК. В соответствии со ст. 235 финансирование терроризма является предикатным преступлением по отношению к отмыванию денег.

109. В отношении ст. 290-1 УК как и в отношении преступления ОД действуют те же нормы статьи 88 УПК по доказательству виновности/невиновности лица. В частности вина определяется исходя из объективных фактических обстоятельств.

110. Беларусь не установила уголовной ответственности для юридических лиц за преступление ФТ (см. Р.2). В то же время в соответствии со ст. 23 Закона «О борьбе с терроризмом» организация, задействованная в финансировании террористической деятельности может быть ликвидирована по решению Верховного суда по представлению Генерального прокурора Республики Беларусь. Аналогичным образом, организация ликвидируется, если должностное лицо данной организации финансирует терроризм с использованием своих служебных полномочий за счет средств данной организации. Перечень организаций, признанных террористическими ведется и публикуется КГБ Республики Беларусь.

111. Санкции, установленные законодательством Республики Беларусь являются пропорциональными и эффективными. Предусматривается лишение свободы от восьми до пятнадцати лет. В то же время в Беларуси не выявлены факты финансирования терроризма, что, тем не менее, не является свидетельством о возможном неэффективном функционировании системы ПФТ.

2. Те же деяния, совершенные повторно, либо организованной группой, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо лицом, ранее совершившим преступления, предусмотренные статьями 124 - 127, 131, 287, 289 - 292, 311, 359 и 360 настоящего Кодекса, -

наказываются лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

Примечание. Лицо, совершившее финансирование террористической деятельности, освобождается от уголовной ответственности по настоящей статье, если оно своевременно заявило о содеянном и (или) иным образом способствовало предотвращению акта терроризма и раскрытию этого преступления.

2.2.2 Рекомендации и комментарии

112. Беларуси необходимо криминализовать косвенное предоставление денежных средств для целей ФТ, предоставление средств террористической организации или индивидуальному террористу, если средства не связаны с конкретным террористическим актом. Необходимо также криминализовать хищения ядерных материалов в целях терроризма, а также финансирование незаконных действий против фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

2.2.3 Соответствие Специальной Рекомендации II

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.П	ЧС	• Не предусмотрена криминализация косвенного предоставления денежных средств для целей ФТ; • Не криминализовано предоставление средств террористической организации или индивидуальному террористу, если средства не связаны с конкретным террористическим актом. • Не криминализовано финансирование хищения ядерных материалов в целях терроризма, а также финансирование незаконных действий против фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

2.3 Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)

2.3.1 Описание и анализ

113. В Республике Беларусь применение наказания в виде конфискации имущества является мерой борьбы с тяжкими и особо тяжкими преступлениями, совершенными из корыстных побуждений. Конфискация имущества может назначаться судом только как дополнительное наказание и только в тех случаях, когда санкция статьи предусматривает такую меру. Другими словами, конфискация имущества не является обязательной мерой наказания и осуществляется не во всех случаях.

114. Статья 235 УК «Легализация ("отмывание") материальных ценностей, приобретенных преступным путем» предусматривает конфискацию в следующих случаях:

- по части второй – за преступления ОД, совершенные повторно, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо в особо крупном размере;
- по части третьей – за преступления ОД, совершенные организованной группой.

115. В то же время, преступление финансирования терроризма предусматривает конфискацию имущества во всех случаях. По остальным предикатным преступлениям нормы по конфискации установлены в порядке, аналогичном 235 ст. Конфискация доходов, полученных от инсайдерских сделок и манипулирования рынком невозможна, поскольку данное деяние не криминализовано.

116. Общие положения о конфискации имущества закреплены в статье 61 Уголовного кодекса Республики Беларусь. Так, в соответствии с указанной статьей конфискации

подлежит все или часть имущества, являющегося собственностью осужденного. Таким образом, предусматривается конфискация имущества за пределами требований ФАТФ о конфискации исключительно доходов, полученных преступным путем/инструментов преступления. Не подлежит конфискации имущество, жизненно необходимое для осужденного и лиц, находящихся на его иждивении, согласно перечню, предусмотренному Уголовно-исполнительным кодексом Республики Беларусь.

117. В соответствии со ст. 61 УК независимо от категории преступления и вида назначенного наказания применяется специальная конфискация, которая состоит в принудительном безвозмездном изъятии в собственность государства орудий и средств совершения преступления, принадлежащих осужденному; вещей, изъятых из оборота; имущества, приобретенного преступным путем, а также предметов, которые непосредственно связаны с преступлением, если они не подлежат возврату потерпевшему или иному лицу.

118. По всей видимости, в Беларуси отсутствуют нормы, предусматривающие конфискацию имущественного эквивалента. В Беларуси также не имеется норм, предусматривающих конфискацию доходов, полученных от доходов от преступления.

119. В соответствии с Постановлением Пленума Верховного суда № 8 от 23 сентября 1999 г. конфискации подлежит имущество, которое в целях сокрытия было оформлено на других лиц по фиктивным сделкам.

120. Компетентные органы Республики Беларусь имеют обширные полномочия по применению предупредительных мер, в том числе замораживанию и аресту имущества, подлежащего конфискации. Ст. 11 Закона о ПОД/ФТ позволяет ДФМ приостанавливать финансовую операцию, в отношении которой имеются подозрения о ее связи с ОД/ФТ. Полномочия по приостановке операций на 10 дней с санкции прокурора имеют правоохранительные органы, если есть подозрение о связи таких операций с коррупционными преступлениями. В соответствии со ст. 132 УПК в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества орган дознания, следователь, прокурор и суд вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия. Наложение ареста на имущество заключается в объявлении собственнику или владельцу запрета на распоряжение, а в необходимых случаях и пользование этим имуществом либо в изъятии имущества и передаче его на хранение.

121. Меры, упомянутые выше в отношении замораживания активов, осуществляются без предварительного уведомления лица, чьи средства подлежат замораживанию. Компетентные органы Республики Беларусь, в том числе правоохранительные (с использованием оперативно-розыскных полномочий – см. Р.27 и 28) и ПФР имеют достаточные полномочия по выявлению доходов от преступлений.

122. Права добросовестных третьих лиц обеспечиваются в соответствии с постановлением Пленума Верховного суда № 8 от 23 сентября 1999 г., в соответствии с которым такие лица, чьи права затронуты механизмом конфискации имеют право оспаривать соответствующие решения суда в порядке гражданского судопроизводства.

123. За сокрытие, отчуждение, повреждение, уничтожение или хищение имущества, подлежащего конфискации, а также за осуществление банком или другой финансово-кредитной организацией операций с денежными средствами (вкладами), на которые

наложен арест, виновные привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь (статья 169 УИК).

Дополнительные элементы

124. Уголовно-процессуальным законодательством предусмотрены меры по обеспечению гражданского иска и исполнения приговора в части конфискации имущества. Если меры по обеспечению гражданского иска и исполнения приговора в части конфискации имущества не были приняты в стадии предварительного расследования, суд вправе до вступления приговора, постановления (определения) в законную силу постановить о принятии этих мер (часть 2 статьи 156 УПК).

Эффективность и статистика

125. Республика Беларусь предоставила следующую статистику по количеству конфискованных доходов.

	2006 год	2007 год	2008 год
Стоимость имущества, обращенного в доход государства по уголовным делам (млрд. руб.)	0,8	1,1	1,6

126. Также была представлена следующая статистика по общему объему средств, взысканных в бюджет, по всей видимости, включающая как конфискованные доходы, так и штрафы.

	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	6 мес. 2008 г.
взыскано в бюджет, млн. рублей	1500	3100	10494,1	13858,1	9803,6

2.3.2 Рекомендации и комментарии

127. Республике Беларусь необходимо ввести в уголовно-процессуальное законодательство норму, предусматривающую конфискацию имущественного эквивалента. Необходимо, чтобы конфискации подлежали доходы, полученные от доходов преступления.

2.3.3 Соответствие Рекомендации 3

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.3	ЗС	- Отсутствует норма, предусматривающая конфискацию имущественного эквивалента; - Не предусмотрена конфискация доходов, полученных от доходов преступления; - Конфискация доходов, полученных от инсайдерских сделок и манипулирования рынком невозможна, поскольку данные деяния не криминализованы.

2.4 Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ІІІ)

2.4.1 Описание и анализ

128. Республика Беларусь имплементировала некоторые из требований Специальной рекомендации ІІІ. Основным инструментом реализации положений Резолюций Совета Безопасности ООН 1267 и 1373 является механизм замораживания средств лиц, находящихся в перечне террористов. Данный перечень определяется Комитетом государственной безопасности Республики Беларусь. Основаниями для включения лиц в перечень являются сведения, полученные:

- в результате деятельности органов государственной безопасности;
- от субъектов, непосредственно осуществляющих борьбу с терроризмом;
- от субъектов, участвующих в предупреждении, выявлении и пресечении террористической деятельности в пределах своей компетенции;
- от компетентных органов иностранных государств в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;
- в установленном порядке от международных организаций, осуществляющих борьбу с терроризмом.

129. МИД Беларуси на регулярной основе препровождает компетентным органам государственного управления соответствующую информацию, полученную по дипломатическим каналам от международных организаций и иностранных государств.

130. Режим приостановки операций регламентируется ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, которая требует от финансовых учреждений и ОНФПП приостанавливать финансовую операцию, если одним из ее участников является лицо, в отношении которого есть сведения о его причастности к террористической деятельности или его подконтрольности террористам. Ст. 11 Закона о ПОД/ФТ дает ДФМ право приостанавливать операцию сроком на 5 суток, после чего принимает решение либо о передаче информации в правоохранительные органы, либо о возобновлении операции.

131. Проблематичным является также подход Беларуси к замораживанию средств. То, что после 5 дней средства, принадлежащие лицу, находящемуся в списке, могут быть разморожены, является нарушением требований Резолюции 1267 и 1373. Очевидно, что средства также могут быть и арестованы правоохранительными органами, но в данной связи возникает вопрос об эффективности функционирования системы замораживания, значительная часть которой основана на уголовно-процессуальных механизмах.

132. Одним из оснований включения лиц в список является получение информации от компетентных органов зарубежных государств. В то же время, Беларусь не предоставила критериев или механизмов рассмотрения и применения списков иностранных государств.

133. Механизм замораживания распространяется на активы, которые целиком принадлежат террористам, в то же время Беларусь не предоставила свидетельств того, что под его действие также попадают активы, которые находятся в совместном владении террористов и третьих лиц. Также не было получено доказательств того, что механизм замораживания применяется к средствам, являющимся доходами от доходов или активов террористов.

134. Письмами Национального банка от 23.06.2006 № 21-20/653, от 11.08.2006 № 21-20/807, от 04.10.2006 № 21-20/934, от 19.10.2006 № 21-20/968 доведены до банков представленные КГБ перечни лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. Экспертам-оценщикам не предоставили информацию о доведении перечней террористов и террористических организаций до других финансовых учреждений и ОНФПП. Исходя из бесед с некредитными учреждениями, можно сделать вывод о том, что осведомленность о требованиях в данной области у данных лиц крайне низкая, и, зачастую, отсутствует.

135. Среди компетентных органов Беларуси только Национальный банк предоставляет поднадзорным кредитным организациям инструкции о порядке замораживания средств. Постановлением Правления Национального банка от 13.03.2006 № 34 утверждена Инструкция о порядке приостановления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями отдельных финансовых операций, регламентирующая приостановление финансовых операций, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности либо находящееся под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью.

136. В Беларуси отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. Отсутствуют также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания.

137. В Беларуси отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452. Отсутствуют также процедуры, позволяющие субъекту, чьи средства заморожены, оспаривать действие властей в суде. Соответствующие механизмы, предусмотренные уголовно-процессуальным законодательством, не применяются в отношении административных процедур замораживания.

138. Как было отмечено в описании Рекомендации 3, соответствующие меры по аресту и конфискации применяются в отношении средств, принадлежащих террористам. В данной связи эти механизмы также применяются и в отношении Специальной Рекомендации III.

139. Права добросовестных третьих лиц предусмотрены механизмом, который действует в отношении требований по Рекомендации 3.

140. Механизмы надзора и мониторинга финансовых учреждений и ОНФПП на предмет соблюдения Специальной рекомендации III применяются как составная часть надзора за соблюдением законодательства ПОД/ФТ в целом (см. соблюдение Рекомендации 23 и 29). За нарушение требований Закона о ПОД/ФТ применяются соответствующие санкции (см. Рекомендацию 17).

Эффективность

141. Экспертам-оценщикам сообщили, что в Республике Беларусь имел место лишь один случай приостановки операции человека, имя которого фигурировало в списке 1267. После выяснения того, что речь идет не о террористе, а о добропорядочном бизнесмене, его средства были разморожены.

2.4.2 Рекомендации и комментарии

142. Необходимо разработать полный комплекс административных мер по замораживанию. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Должны быть разработаны детальные механизмы замораживания средств для некредитных организаций. Необходимо ввести процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков, а также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания.

143. Требуется разработать и имплементировать механизмы, разрешающие доступ к той части замороженных средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.

2.4.3 Соответствие Специальной Рекомендации III

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.III	ЧС	• Вызывает вопросы эффективность функционирования системы замораживания, значительная часть которой основана на уголовно-процессуальных механизмах. • Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. • Только для кредитных учреждений установлены детальные инструкции по процедуре замораживания. • В Беларуси отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. • Отсутствуют также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания. • В Беларуси отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452. <i>Эффективность</i> • Низкая осведомленность о механизмах замораживания в финансовом секторе и ОНФПП свидетельствует о низкой эффективности мер.

Органы власти

2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)

2.5.1 Описание и анализ

144. В Беларуси функционирует подразделение финансовой разведки – Департамент финансового мониторинга (далее ДФМ) Комитета государственного контроля (КГК) Республики Беларусь. В соответствии со ст. 11 Закона о ПОД/ФТ данный орган в целях

предотвращения ОД/ФТ осуществляет сбор, анализ и передачу информации, поступающей в виде СПО, СОК и иных формах.

145. До 2005 г. в Беларуси существовало два органа, выполнявших функции ПФР, – ДФМ и Министерство по налогам и сборам. Налоговые органы получали СОК в отношении операций в национальной валюте, а сведения об операциях в иностранной валюте поступали в ДФМ. В результате рекомендаций миссии оценки МВФ данная структура была реформирована, в частности, в соответствии с изменениями в Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408 ДФМ стал единственным органом, выполняющим функции ПФР, и его полномочия были значительно расширены. Департамент является структурным подразделением Комитета государственного контроля Республики Беларусь с правами юридического лица.

146. Штатная численность ДФМ – 25 человек. В структуру ДФМ входят: Информационно-технологическое управление в составе 7 человек, Аналитическое управление в составе 8 человек и Управление координации и международного сотрудничества в составе 7 человек.

147. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367 утверждены формы специального формуляра регистрации финансовых операции, подлежащей особому контролю, инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю. ДФМ готовит обзоры выявленных нарушений в представлении специальных формуляров, которые используются надзорными органами при проведении проверок подотчетных организаций. Департаментом совместно с Национальным банком разработан программный комплекс формирования, контроля, учета, передачи и приема специальных формуляров. Финансовые учреждения, имеющие соответствующие технологические возможности, оснащены Автоматизированными рабочими местами по заполнению и передаче спецформуляров. Основная доля специальных формуляров (свыше 98%) поступает на электронных носителях (в основном от банковских учреждений), остальные формуляры поступают на бумажных носителях, которые затем вводятся в систему в ручную. Подготовленные ФУ сведения подписываются электронной цифровой подписью и передаются в зашифрованном виде по защищенным каналам связи. Департамент проверяет получаемую от подотчетных организаций информацию и сопоставляет ее с данными различных информационных ресурсов, в том числе с информацией, полученной от иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов государственного управления. При поступлении некачественной и неполной информации в адрес организаций направляется извещение о неправильных сведениях с указанием конкретных ошибок. Организации обязаны выполнить замену специального формуляра. В котором выявлены ошибки, до конца рабочего дня, следующего за днем получения квитанции. Сотрудники Департамента оказывают оперативную консультационную помощь по порядку представления информации. В ДФМ функционирует информационно-технологическая система по анализу и хранению поступающей информации. Сотрудники ДФМ в качестве лекторов участвуют в семинарах для подотчетных организаций.

148. В соответствии со Статьей 12 Закона о ПОД/ФТ государственные органы и иные организации в порядке, установленном законодательством, представляют в орган финансового мониторинга информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), необходимые для выполнения возложенных на него функций, что не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны. Статья 5 Указа Президента Республики Беларусь №408 обязывает все государственные ведомства,

юридические и физические лица предоставлять ДФМ информацию, необходимую для выполнения его функций, и обеспечивать Департаменту доступ к своим информационным системам и базам данных. В настоящий период Департамент имеет прямой или удаленный доступ к 32 базам данных республиканских органов государственного управления. ДФМ также имеет прямой доступ к Единому расчетному центру Национального банка Беларуси, через который ДФМ получает информацию обо всех сделках свыше 3 млн. рублей.

149. Миссия оценщиков, в ходе проведенных встреч, убедилась в том, что ДФМ может получать любую дополнительную информацию по своему требованию от сообщающих организаций. В частности, согласно п. 7.1 Положения о Департаменте финансового мониторинга, Департамент для выполнения своих задач и функций в порядке, установленном законодательством, запрашивает у государственных органов и иных организаций, в том, числе у Национального банка, и лиц, осуществляющих финансовые операции, информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), необходимые для выполнения возложенных на него задач.

150. Информация и материалы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с ОД/ФТ направляются Департаментом в орган уголовного преследования на основании п. 7.9 Положения о ДФМ КГК Республики Беларусь, а также статьи 4.4 Закона 369-3 от 9 февраля 2000 года “О Комитете государственного контроля” (так, как ДФМ является структурным подразделением КГК). Миссии не был представлен порядок передачи информации и материалов в правоохранительные органы. Миссию проинформировали, что материалы финансовых расследований передаются по решению Директора ДФМ.

Таблица: статистика о получении и анализе СПО и передаче в правоохрану.

Общее количество СПО, полученных и проанализированных Департаментом	2005	28 204
	2006	141 299
	2007	269 701
	Итого:	439 204
В том числе, количество подозрительных СПО	2005	-
	17.03.2006-31.12.2006	14 238
	2007	42 247
	Итого:	56425
Количество сообщений направленных в правоохранительные и контролирующие органы, из них по результатам анализа СПО	2005	378 (133)
	2006	816 (157)
	2007	2 088 (128)
	Итого:	3 282 (418)

151. В основном информацию по ОД ДФМ направляет в Департамент финансовых расследований (ДФР) – который является правоохранительным органом и также входит в структуру КГК. Поскольку ДФМ и ДФР являются подразделениями КГК, между ними организовано эффективное взаимодействие с постоянной обратной связью. Вторым по количеству получаемых от ДФМ сообщений является МВД.

Таблица: Статистика о предоставлении Департаментом финансового мониторинга информации в правоохранительные и иные государственные органы

Год	ДФР	Прокуратура	КГБ	МВД	МНС	КГК	Иные
2004	56	0	59	0	0	7	11
2005	219	0	99	25	0	15	10
2006	481	4	116	105	45	42	23
2007	1170	34	164	403	32	197	122
6 мес. 2008 г.	829	22	107	285	10	131	34

152. В отличие от ДФР, другие правоохранительные органы и прокуратура не предоставляют ДФМ регулярную обратную связь относительно использования его материалов в уголовном преследовании и судебном разбирательстве. Было бы полезно организовать данную связь для получения дополнительной информации. Такая работа помогла бы в совершенствовании критериев подготовки и передачи материалов ДФМ в правоохранительные органы и прокуратуру.

153. ДФМ является автономным подразделением в структуре подразделения Комитета государственного контроля Республики Беларусь с правами юридического лица, однако миссии сообщили, что ДФМ не пользуется бюджетной независимостью от КГК, ДФМ не может самостоятельно набирать сотрудников. В некоторых исключительных случаях при проведении особо важных расследований ДФМ информирует Председателя КГК о проводимых мероприятиях. Несмотря на эти ограничения, ДФМ имеет достаточную оперативную независимость и автономию, особенно в части тех его полномочий, которые связаны с получением, анализом и передачей при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с ОД/ФТ.

154. Согласно статье 11 Закона по ПОД/ФТ конфиденциальность информации, содержащейся в специальных формулярах, гарантируется органом финансового мониторинга, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами. Работники органа финансового мониторинга обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью органа финансового мониторинга, составляющих служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, и несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений. В качестве организационных мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, в Департаменте разработана и действует Инструкция о мерах защиты служебной информации при работе на средствах компьютерной, множительной техники и электронной связи. Помимо этого применяется ряд программно-технических средств для обеспечения информационной безопасности. Серверное оборудование, содержащее финансовую информацию расположено в отдельном помещении ДФМ. У миссии оценщиков возникли некоторые вопросы относительно физической защиты данных. В частности, резервный центр копирования данных находится в этом же помещении, что создает определенные риски потери всех данных при возникновении несчастного случая.

155. ДФМ, являясь структурным подразделением КГК, не представляет самостоятельно публичные периодические отчеты. Результаты работы ДФМ периодически публикуются в СМИ. В 2007 году таких публикаций было 19. Ежегодно департамент отчитывается о результатах работы только на коллегиях КГК. У ДФМ имеется электронный сайт www.kgk.gov.by/monitoring-dept.

156. 31 мая 2007 г., в рамках 15-го Пленарного заседания группы Эгмонт, ПФР Беларуси был предоставлен статус полноправного члена данной группы, подтвердив соответствие ДФМ требованиям, предъявляемым к ПФР. Департамент еще до вступления

в группу Эгмонт вел обмен информацией, руководствуясь Заявлением о целях данной группы и Принципами информационного обмена между подразделениями финансовой разведки по делам об отмывании денег.

Эффективность

157. Работа ДФМ дает значительные результаты не только по линии конкретных финансовых расследований и работе с правоохраной (миссии были приведены конкретные примеры), но и в части выявления типичных схем легализации преступных доходов и связанных с ними законодательных лазеек. Так, в результате выявления схем легализации средств с использованием векселей, государством были приняты законодательные меры по дополнительному регулированию вексельного обращения. Аналогичные меры были приняты в отношении деятельности банков в свободных экономических зонах. Эффективность работы ДФМ также повышает и то, что Департамент находится в составе Комитета государственного контроля Беларуси, который имеет обширные регулятивные, надзорные, правоохранительные и иные полномочия в вопросах контроля за всей экономической деятельностью Республики Беларусь.

Таблица: результаты анализа ДФМ

По результатам отработки полученных от Департамента сообщений правоохранительными и контролирующими органами применено административных штрафов (млрд. рублей)	2005	7,8
	2006	17,7
	2007	35,9
	Итого:	61,4
По результатам отработки полученных от Департамента сообщений правоохранительными и контролирующими органами взыскано в бюджет, обращено в доход государства (млрд. рублей)	2005	3,1
	2006	7,1
	2007	13,9
	Итого:	24.1
Правоохранительными и контролирующими органами возбуждено уголовных дел (в том числе по предикатным преступлениям)	2005	34
	2006	79
	2007	289
	Итого:	402

158. В то же время, эффективность работы ДФМ ограничена имеющимися аналитическими ресурсами. Количество аналитиков не соответствует должному уровню, вследствие чего число финансовых расследований невелико. Ресурсы Информационно-технологического управления ограничены, в частности с точки зрения оборудования и программного обеспечения (ПО). ПО позволяет проводить комплексный анализ баз данных, однако не обладает всеми возможностями визуализации, ускоряющей и расширяющей возможности анализа.

159. В п.10 Положения о ДФМ предусмотрено, что в целях оценки эффективности принимаемых мер по ПОД/ФТ, а также разработки предложений по их совершенствованию при Департаменте могут создаваться научно-консультативные и экспертные советы. Однако миссии какой-либо информации о создании консультативных или экспертных советов при ДФМ не было представлено. В то же время при ДФМ создана межведомственная рабочая группа по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере ПОД/ФТ, а также рабочая группа с участием представителей частного сектора по разработке типологий. Для целей обучения сотрудников и организации аналитической работы в Департаменте разработаны и применяются Методические рекомендации по выявлению и анализу финансовых операций, связанных с ОД/ФТ. Методические рекомендации являются

внутренним документом, носят гриф для служебного пользования и утверждаются распоряжением директора ДФМ. Рекомендации охватывают порядок и приемы работы по выявлению и анализу финансовых операций, связанных с легализацией доходов и финансированием террористической деятельности. В частности описаны прямые и косвенные подозрительные признаки для физических и юридических лиц, финансовых операций, рассмотрены основные этапы разработки и анализа подозрительных финансовых операций, включая идентификацию участников с использованием имеющихся баз данных, выявление схемы движения основных финансовых и товарных потоков между участниками подозрительной финансовой операции, порядок принятия решений, ведение списков дел Департамента и учета переданных сообщений, подготовка аналитических и методологических материалов. В целом эксперты-оценщики заключили, что подготовка аналитиков ДФМ проводится на должном уровне.

2.5.2 Рекомендации и комментарии

160. Для повышения эффективности работы ДФМ следует предусмотреть увеличение штатной численности аналитиков и выделения дополнительных средств на ИТ обеспечение.

161. В целях оценки эффективности принимаемых мер в сфере ПОД/ФТ, а также разработки предложений по их совершенствованию следует рассмотреть вопрос создания при Департаменте научно-консультативного или экспертного совета.

162. Рекомендуются нормативно регламентировать порядок передачи информации из ДФМ в правоохранительные органы.

2.5.3 Соответствие Рекомендации 26

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.26	ЗС	- ДФМ не предоставляет периодические публичные отчеты о деятельности. <i>Эффективность:</i> - Ресурсное обеспечение ДФМ приводит к некоторому понижению эффективности работы.

2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы – структура по расследованию и судебному преследованию преступлений, и по конфискации и замораживанию (Р.27 и 28)

2.6.1 Описание и анализ

Рекомендация 27

163. В соответствии с ч. 8 ст. 182 УПК Республики Беларусь расследование уголовных дел по ст. 235 (ОД) и ст. 290-1 (ФТ) УК Республики Беларусь производится органом, принявшим решение о возбуждении уголовного дела по данным статьям (альтернативная подследственность). В Беларуси расследование данных видов преступлений производятся следственными подразделениями ГП, МВД, ДФР и КГБ, причем каждым – в рамках своих полномочий в соответствии с УПК (статья 34 п.5 УК РБ). Генеральная прокуратура осуществляет надзор за осуществлением правоохранительными органами доследственных и

следственных мероприятий. Генеральная прокуратура также имеет полномочия по перераспределению дел между различными правоохранительными органами исходя из заинтересованности ведомств, нагрузки и сложности дела. Наиболее громкие, а также трудоемкие дела расследует Генпрокуратура, зачастую формируя при этом межведомственные следственные группы.

164. Несмотря на то, что в соответствии с УПК все правоохранительные органы имеют право расследовать преступления ОД и ФТ за каким-либо из этих органов не закреплена непосредственная ответственность по разработке и внедрению комплекса мер по системному выявлению и преследованию преступлений по ОД или ФТ.

165. Законом №289-3 от 9 июля 1999 года “Об оперативно-розыскной деятельности” (ОРД) статьей 7 предусмотрено право осуществлять оперативно-розыскную деятельность на территории Республики Беларусь оперативным подразделениям органов внутренних дел, государственной безопасности, финансовых расследований Комитета государственного контроля, таможенных органов. Одной из задач ОРД являются предупреждение, выявление, пресечение и раскрытие преступлений, а также выявление и установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших (ст.3 Закона ОРД). Надзор за соблюдением законности при осуществлении ОРД осуществляют Генеральный прокурор Республики Беларусь и уполномоченные им прокуроры (ст.22). Согласно п.5 статьи 34 УПК РБ прокурор, осуществляющий надзор за соблюдением законности при производстве предварительного следствия и дознания и процессуальное руководство расследованием, уполномочен применять, изменять или отменять меры пресечения, продлевать срок содержания под стражей, домашнего ареста, устанавливать срок предварительного расследования, продлевать срок рассмотрения заявлений и сообщений о преступлении и срок предварительного расследования, а также санкционировать применение меры пресечения в виде заключения под стражу, домашнего ареста, залога; производство обыска, осмотра жилища; наложение ареста на имущество, находящееся в жилище и ином законном владении.

166. В соответствии со статьей 190 УПК РБ предварительное расследование должно быть завершено в течение 2 месяцев. Этот срок может быть продлен до 3 месяцев прокурорами района, города и приравненными к ним прокурорами или их заместителями, до 6 месяцев прокурорами областей, города Минска или их заместителями. Дальнейшее продление срока предварительного следствия может быть произведено только в исключительных случаях Генеральным прокурором Республики Беларусь или его заместителем.

Дополнительные элементы

167. Статья 11 Закона ОРД дает право КГБ, МВД и ДФР использования оперативно-розыскных мероприятий, в частности:

- 1) опрос граждан;
- 2) наведение справок;
- 3) сбор образцов для сравнительного исследования;
- 4) проверочная закупка;
- 5) исследование предметов и документов;
- 6) наблюдение;
- 7) отождествление личности;
- 8) обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств;
- 9) слуховой контроль;
- 10) контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений;
- 11) прослушивание телефонных переговоров;

- 12) снятие информации с технических каналов связи;
- 13) оперативное внедрение;
- 14) контролируемая поставка;
- 15) оперативный эксперимент.

А таможенные органы Республики Беларусь осуществляют оперативно-розыскные мероприятия за исключением мероприятий, предусмотренных пунктами 6, 9-13.

168. Правоохранительные органы Беларуси в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений, а также выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, в том числе по ОД/ФТ, в соответствии с законодательством РБ используют в полной мере методы оперативно-розыскной деятельности.

169. В Республике Беларусь на основании Указа Президента Республики Беларусь от 21 февраля 2006 г. № 103 «О государственной программе по борьбе с преступностью на 2006-2010 годы», разработан План специальных межведомственных оперативно-профилактических и проверочных мероприятий и специальных операций по предупреждению, выявлению и пресечению преступлений, совершаемых в банковской и кредитно-финансовой сферах. В рамках межведомственного сотрудничества проводятся совместные мероприятия.

170. В соответствии со статьей 34 УК РБ прокурор уполномочен поручать предварительное расследование уголовного дела группе следователей, формировать ее состав и возглавлять группу следователей. В Беларуси большое внимание уделяется созданию постоянных специальных подразделений по борьбе с коррупцией и организованной преступностью. В этой связи был принят Указ Президента «О специальных подразделениях по борьбе с коррупцией и организованной преступностью» № 330 от 16 июля 2007 г., а также ряд других нормативно-правовых актов. Отмывание денег (ч.2 и ч.3 ст. 235), в свою очередь, было включено в перечень коррупционных преступлений (постановление Прокуратуры, МВД и КГБ РБ от 05.04.2007 № 17/94/11), что привело к определенным результатам при выявлении преступлений ОД, совершенных должностными лицами со злоупотреблением своими служебными полномочиями.

171. Правоохранительные органы РБ проводят совместные расследования по ОД с соответствующими органами других стран. Миссии были представлены некоторые удачные примеры взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации.

172. Как сообщили миссии оценщиков, во всех правоохранительных органах имеются внутренние программы подготовки кадров в том числе по вопросам ПОД/ФТ. Однако, темы и вопросы, рассматриваемые на данных занятиях, миссии не были представлены. На постоянной межведомственной основе занятия по методам, технике и тенденциям ОД и ФТ не проводятся.

173. Следует также отметить что, на стадии предварительного расследования правоохранительные органы не предоставляют обратную связь ДФМ.

Эффективность

174. Департамент финансовых расследований (ДФР) находится в структуре КГК и расследует преступления налоговой и экономической направленности. Несмотря на то, что вопросы ПОД/ФТ не относятся напрямую к ведению ДФР, этот правоохранительный орган наиболее активно расследует данное преступление. Отчасти это обусловлено тесным и эффективным взаимодействием ДФР с ДФМ, поскольку оба подразделения находятся в составе КГК и взаимодействуют без бюрократических препятствий. ДФР также активно прибегает к

полномочиям ДФМ по замораживанию счетов, через которые могут проходить преступные средства.

Количество выявленных ДФР преступлений по ОД:

2005 год	2006 год	2007 год	1 полугодие 2008 года
9	10	12	9

175. Суммы выявленных ДФР криминальных доходов по уголовным делам:

2005 год	2006 год	2007 год
9811 млн. рублей	13588 млн. рублей	14693 млн. рублей

176. Миссию оценщиков проинформировали, что ДФР активно сотрудничает с надзорными подразделениями КГК, принимая участие в анализе материалов надзорных проверок, и, используя данные материалы в собственной работе.

177. *Министерство внутренних дел (МВД).* МВД осуществляет значительную часть расследований по 235 ст. В 2008 г. в структуре Управления по обеспечению экономической безопасности государства ГУБОП МВД создан Отдел по выявлению и пресечению фактов легализации доходов, полученных преступным путем. Органами МВД было выявлено нижеследующее количество преступлений по ст. 235 (ОД): 2005 г. – 36, 2006 г. – 28, 2007 г. – 21. Из них в составе организованной преступной группы в 2005 г. – выявлено 1 преступление, в 2006 – 4, в 2007 – 4.

178. Преступления ОД и ФТ также расследуются КГБ: в 2005 г. выявлено 13 преступлений, в 2006 г. – 8, в 2007 г. – 17.

179. Преступления ОД и ФТ также расследуются Генпрокуратурой. Однако экспертам-оценщикам не были предоставлены статистические данные о результатах работы данного органа в области ПОД/ФТ. Также не были предоставлены данные о количестве уголовных дел, доведенных до суда с разбивкой по правоохранительным органам. Отсутствие упомянутых данных не позволяет в полной мере оценить эффективность правоохранительных органов.

180. Правоохранительные органы проинформировали миссию экспертов-оценщиков о том, что нынешняя формулировка 235 статьи УК, которая классифицирует отмывание денег как деятельность, связанную с использованием отмываемых денежных средств «для осуществления предпринимательской или иной хозяйственной деятельности», значительно затрудняет работу правоохранительных органов по сбору доказательной базы по преступлению ОД. Экспертов-оценщиков также проинформировали, что соответствующий законопроект по исключению данного ограничения из формулировки статьи 235 УК подготовлен и будет в ближайшее время рассмотрен в Парламенте.

181. Экспертам-оценщикам были приведены примеры нескольких сложных уголовных дел по ОД с участием транснациональных преступных групп, а также высокопоставленных государственных чиновников. Данные примеры позволили сделать вывод о высоком *качественном* уровне работы сотрудников правоохранительных органов Беларуси в направлении расследования ОД в сложных и громких уголовных делах, особенно коррупционной направленности. Представляется, что данные успехи связаны с определением борьбы с *коррупцией* в качестве одного из приоритетных направлений руководством страны.

182. Тем не менее, *количество* расследуемых дел, связанных с ОД весьма невелико. Это свидетельствует о том, что вопросы *борьбы с отмыванием денег* в целом не определены руководством правоохранительных органов в качестве приоритетных. Об этом также свидетельствует и то, что ОД практически во всех уголовных делах проходит в качестве сопутствующего преступления.

Рекомендация 28

183. Законодательством РБ - Закон «Об органах внутренних дел РБ», «Об органах государственной безопасности РБ», «Об органах финансовых расследований РБ», «Об оперативно-розыскной деятельности», УПК, а также Таможенный кодекс дает право правоохранительным органам проведения всего комплекса оперативно-розыскных мероприятий (см. описание по Р.27), кроме того, при наличии достаточных данных, указывающих на совершение лицами преступлений, правоохранительные органы имеют право проводить осмотры зданий, помещений, проводить в них обыск (личный обыск лиц, подозреваемых в совершении таких преступлений), выемку документов, накладывать арест на почтово-телеграфные и иные отправления, а также имущество. В соответствии со ст. 8 Закона «О борьбе с коррупцией» правоохранительные органы имеют право замораживать на срок до 10 суток любые средства, если имеются достаточные основания полагать, что денежные средства и (или) иное имущество получены от лиц, причастных к совершению коррупционных правонарушений или к отмыванию денег.

184. В соответствии с вышеперечисленными законодательными актами правоохранительные органы обязаны принимать и регистрировать поступающие заявления, сообщения о преступлениях, административных правонарушениях и информацию о происшествиях и незамедлительно реагировать на них. Данные обязанности также распространяются на свидетельские заявления для использования в расследовании и обвинении в ОД, ФТ и иных предикатных преступлениях.

2.6.2 Рекомендации и комментарии

185. Определить ведомство (ведомства), которое бы отвечало за разработку и внедрение системы правоохранительных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также координацию деятельности других правоохранительных органов на данном направлении.

186. Необходимо на уровне решений руководства правоохранительных органов/решений координационных совещаний установить расследование преступлений ОД/ФТ в качестве одного из приоритетных направлений работы правоохранительных органов.

187. Сформировать в составе Генпрокуратуры, ДФР и КГБ специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ.

188. Обеспечить проведение тренингов следователей правоохранительных органов, судей и прокуроров по вопросам ОД, ФТ.

189. Правоохранительным органам необходимо внедрить систему доведения обратной связи до ДФМ о практике использования материалов ДФМ в расследованиях.

2.6.3 Соответствие Рекомендациям 27 и 28

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.27	ЗС	• Не определено ведомство (ведомства), которое бы отвечало за разработку и внедрение системы правоохранительных мер по борьбе с ОД и ФТ. <i>Эффективность:</i> • Отсутствие у правоохранительных органов системного подхода к расследованию ОД/ФТ приводит к низким количественным показателям раскрываемости данных преступлений. • Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы некоторых правоохранительных органов
P.28	С	Данная рекомендация полностью соблюдается.

2.7 Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)

2.7.1 Описание и анализ

190. В соответствии с действующим законодательством в Республике Беларусь действует комбинированная система декларирования при перемещении наличных денежных средств и платежных инструментов. В то же время, данная система не была создана для целей ПОД/ФТ. В данной связи Специальная рекомендация IX в значительной степени не выполняется. Республика Беларусь также не предоставила информацию относительно того, какие виды оборонных инструментов на предъявителя покрываются режимом декларирования. В законодательстве содержится ссылка на «ценные бумаги», однако не ясно, что данное понятие подразумевает.

191. Порядок и нормы ввоза и вывоза валюты через таможенную границу Республики Беларусь, включая порядок ее декларирования таможенным органам, определен постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь и Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 73/38 «Об утверждении Инструкции о порядке ввоза, вывоза и пересылки иностранной валюты, белорусских рублей, платежных документов в иностранной валюте, документарных ценных бумаг в белорусских рублях и иностранной валюте физическими лицами через таможенную границу Республики Беларусь».

192. Названным постановлением установлено, что при ввозе физическими лицами иностранной валюты в сумме, превышающей на одно лицо в эквиваленте 10 000 долларов США, осуществляется обязательное декларирование в письменной форме ввозимой иностранной валюты таможенному органу Республики Беларусь.

193. При ввозе физическими лицами иностранной валюты в сумме, не превышающей на одно лицо в эквиваленте 10 000 долларов США, не осуществляется ее обязательное письменное декларирование, за исключением случаев декларирования по собственному желанию физического лица.

194. Вывоз физическими лицами иностранной валюты за пределы Республики Беларусь осуществляется со следующими ограничениями по суммам:

- на сумму, превышающую 10 000 долларов США, вывоз иностранной валюты осуществляется по предъявлении в обязательном порядке в таможенные органы разрешительных документов;
- в сумме, не превышающей на одно лицо в эквиваленте 10 000 долларов США, вывоз иностранной валюты осуществляется без предъявления разрешительных документов;
- при вывозе иностранной валюты в сумме, превышающей на одно лицо в эквиваленте 3 000 долларов США, осуществляется ее обязательное декларирование в письменной форме;
- при вывозе иностранной валюты в сумме, не превышающей на одно лицо в эквиваленте 3 000 долларов США, обязательное письменное декларирование вывозимой иностранной валюты не осуществляется, за исключением случаев декларирования по собственному желанию физического лица.

195. Ввоз и вывоз физическими лицами документарных ценных бумаг в иностранной валюте и платежных документов в иностранной валюте производятся без ограничения суммы и без обязательного декларирования в письменной форме таможенному органу Республики Беларусь, за исключением случаев декларирования по собственному желанию физического лица.

196. Ввоз и вывоз физическими лицами белорусских рублей разрешены в сумме, не превышающей на одно лицо 500 (пятьсот) базовых величин, установленных в Республике Беларусь на дату осуществления их ввоза (вывоза), и осуществляются без обязательного декларирования в письменной форме, за исключением случаев декларирования по собственному желанию физического лица.

197. В соответствии с Положением о льготном порядке перемещения через таможенную границу товаров для личного пользования и упрощенном порядке их таможенного декларирования, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 15.10.07 г. №503 "О льготном перемещении через таможенную границу товаров для личного пользования», предусмотрена возможность перемещения иностранной валюты и белорусских рублей, не требующих обязательного письменного декларирования через «зеленые» каналы.

198. При этом контроль за правомерностью перемещения физическими лицами товаров для личного пользования при прохождении "зеленого" канала носит выборочный характер (выбор объектов и (или) операций их контроля) и осуществляется должностными лицами таможенных органов при наличии признаков несоответствия условиям их перемещения.

199. После перемещения физическими лицами товаров для личного пользования, транспортных средств и прицепов по "зеленому" каналу в отношении указанных товаров может осуществляться таможенный, автомобильный, ветеринарный, фитосанитарный и иные виды государственного контроля в формах, предусмотренных законодательством, при наличии признаков или информации, позволяющих предполагать, что данные товары перемещены с нарушением законодательства.

200. Таким образом, в Республике Беларусь действует смешанная система декларирования, которая предусматривает оба режима, предложенных ФАТФ.

201. В случае нарушения таможенного законодательства у таможенных органов имеется возможность затребовать всю необходимую дополнительную информацию от правонарушителя, а также приостановить перемещение средств через границу, т.е. продлить

срок досмотра товаров и иных объектов на срок свыше 30 дней, если есть подозрения в нарушении таможенного законодательства (в соответствии со ст. 277 Таможенного кодекса). Это, возможно и относится к нарушениям ОД/ФТ, хотя у экспертов-оценщиков возникли некоторые сомнения. Экспертов-оценщиков проинформировали, что в Республике Беларусь существует механизм взаимодействия ДФМ, ДФР КГК, ГТК, ГПК Республики Беларусь, который позволяет осуществлять постановку на контроль перемещение через таможенную границу физических лиц для проведения операций таможенного контроля. В случае, если по результатам анализа предоставляемых сведений Департаментом финансового мониторинга выявляются какие-либо признаки, свидетельствующие о возможном нарушении законодательства соответствующее лицо может быть поставлено на контроль. Тем не менее, не ясно, подразумевает ли это возможность приостановки движения средств на основании подозрения.

202. В соответствии с постановлением Государственного таможенного комитета Республики Беларусь от 28 июня 2007 г. № 67 «О форме и порядке оформления таможенных документов, представлении таможенных и иных документов таможенным органам и порядке регистрации таких документов» собранные декларации хранятся. В то же время, в связи с тем, что таможенные органы не работают по вопросам ПОД/ФТ, они не хранят информацию по случаям декларирования, в отношении которых возникли подозрения ОД/ФТ.

203. В целях мониторинга ситуации, связанной с перемещением через таможенную границу Республики Беларусь иностранной валюты, во исполнение поручения Комитета государственного контроля Республики Беларусь (№16/3-9 от 24.01.2005 г.), Государственный таможенный комитет Республики Беларусь ежемесячно направляет в Департамент финансового мониторинга информацию по фактам перемещения через таможенную границу Республики Беларусь иностранной валюты нерезидентами, а также резидентами, имеющими вид на жительство в Республике Беларусь, в сумме превышающей в эквиваленте 3000 долларов США при вывозе и 10000 долларов США при ввозе.

204. На межведомственном уровне ГТК сотрудничает с другими правоохранительными органами и Департаментом финансового мониторинга. Экспертам-оценщикам была предоставлена информация об успешных примерах сотрудничества ГТК с различными правоохранительными органами.

205. С 1993 г. Беларусь является членом Всемирной таможенной организации и принимает участие в ее различных рабочих органах. Беларусь является также участником международных таможенных конвенций, в том числе с 2004 г. - Международной конвенции ВТО о взаимной административной помощи в таможенных делах. Беларусь имеет двусторонние соглашения со следующими государствами: Армения, Германия, Италия, Иран, Литва, Латвия, Словакия, США, Чехия, Эстония. Кроме того, ГТК Республики Беларусь активно участвует в работе системы Региональных узлов связи по правоохранительной работе и Таможенной правоохранительной сети Всемирной таможенной организации. Данные соглашения и инструменты позволяют Беларуси активно сотрудничать по таможенным вопросам, что по всей видимости включает сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ.

206. Действующим законодательством предусмотрена административная и уголовная ответственность за незаконное перемещение через таможенную границу Республики Беларусь иностранной валюты (ст. ст. 14.4, 14.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, ст. 228 Уголовного кодекса Республики Беларусь). Законодательством предусмотрено, что административная ответственность наступает за недекларирование товаров (в т.ч. валюты), перемещение товаров помимо или с сокрытием от таможенного контроля.

207. В случае, если стоимость товаров превышает размер в 2000 базовых величин, установленный на момент совершения правонарушения, к виновным лицам может быть применена уголовная ответственность за контрабанду.

208. За период с 2004 по 2007 г.г. таможенными органами было выявлено и пресечено попыток незаконного перемещения иностранной валюты:

КоАП, УК Республики Беларусь	Всего	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
АП	1949	524	431	495	499
УД	16	5	4	2	5

209. Одновременно, следует отметить, что ст. 235 УК, а также ст. 290-1 не относятся к подследственности таможенных органов, что делает невозможным расследование с их стороны дел по ОД/ФТ.

210. В Республике Беларусь отсутствует возможность применения соответствующих положений Рекомендации 3 и Специальной Рекомендации VII в отношении средств, связанных с ОД/ФТ и перемещаемых через границу. Существующие механизмы сотрудничества с зарубежными партнерами позволяют таможенным органам Беларуси сотрудничать по вопросам контроля подозрительных поставок драгоценных металлов и камней через границу.

211. Вся информация о трансграничных перемещениях валюты и ценностей имеет гриф служебной информации и подлежит соответствующему режиму конфиденциальности, установленному в государственных учреждениях.

Эффективность и ресурсы

212. С учетом того, что таможенная служба не работает по вопросам ПОД/ФТ, представляется сложным оценить эффективность работы, а также адекватность ресурсной базы.

2.7.2 Рекомендации и комментарии

213. Республике Беларусь необходимо принять законодательные, институциональные и иные меры в целях использования существующих механизмов таможенного контроля и декларирования в целях ПОД/ФТ.

214. Таможенные органы должны иметь возможность приостановления перемещения через границу средств в случае подозрения ОД/ФТ, хранить информацию по таким случаям, сотрудничать на международном уровне по вопросам ПОД/ФТ, а также применять санкции в отношении лиц, перемещающих через границу средства, связанные с ОД/ФТ.

215. Беларусь должна включить в режим декларирования все виды оборотных инструментов на предъявителя, которые установлены Рекомендациями ФАТФ. Беларусь обязана создать законодательные и институциональные механизмы для применения требований Р.3 и СР.III в отношении перемещения денежных средств через границу.

2.7.3 Соответствие Специальной Рекомендации IX

Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
---------	--

СР.IX	НС	• Существующая система таможенного контроля не применяется в целях ПОД/ФТ. • Точно не ясно, имеется ли возможность приостановления перемещения через границу средств в случае подозрения ОД/ФТ. • Не ясно, покрыты ли режимом декларирования все виды оборотных инструментов на предъявителя. • Таможенные органы не хранят информацию по случаям декларирования, в отношении которых возникли подозрения ОД/ФТ. • Таможенные органы не имеют возможность применять санкции в отношении лиц, перемещающих через границу средства, связанные с ОД/ФТ. • В Беларуси отсутствует возможность применения соответствующих положений Рекомендации 3 и Специальной Рекомендации III в отношении средств, связанных с ОД/ФТ и перемещаемых через границу.

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

3.1. Риск отмыwania денег или финансирования терроризма

216. Национальная система ПОД/ФТ Республики Беларусь не основана на подходе, учитывающем оценку рисков различных финансовых секторов. В данной связи меры ПОД/ФТ, установленные законодательством применяются в равной степени ко всем финансовым учреждениям. В рамках требований по идентификации клиентов финансовые учреждения обязаны формировать профили рисков, однако это частное требование, которое будет рассмотрено в контексте Рекомендации 5.

3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8)

3.2.1 Описание и анализ

Преамбула: Финансовые учреждения, подпадающие под меры ПОД/ФТ

217. Под действие Рекомендаций ФАТФ в соответствии со ст. 1 Закона о ПОД/ФТ попадают нижеследующие финансовые учреждения Республики Беларусь:

банки и небанковские кредитно-финансовые организации;
профессиональные участники рынка ценных бумаг;
лица, занимающиеся биржевой деятельностью, в т.ч. товарные биржи
страховые организации и страховые брокеры;
операторы почтовой связи;
организации, осуществляющие деятельность по передаче имущества в лизинг;
иные организации, их обособленные подразделения и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств, а также лица, удостоверяющие или регистрирующие гражданско-правовые сделки лиц, совершающих финансовые операции.

218. Требования законодательства ПОД/ФТ распространяются в равной мере на все финансовые учреждения. В то же время, финансовые учреждения, осуществляющие лизинговую деятельность, в настоящее время не попадают под надзор или мониторинг. В данной связи, отсутствует возможность оценить эффективность мер, принимаемых данным сектором в области ПОД/ФТ.

Преамбула: Особенности нормативных актов в сфере ПОД/ФТ

219. Иерархия нормативно-правовых актов Республики Беларусь в контексте требований ФАТФ оценивается следующим образом: к категории «закон или постановление» относятся законы Республики Беларусь, в частности, закон по ПОД/ФТ, а также нормативные акты, издание которых делегировано данным законом Совету Министров или другому компетентному органу.

220. Регулирование финансовых учреждений осуществляется, помимо прочего, на основе рекомендаций к организации внутреннего контроля, установленных

Постановлением Совета Министров, на основе которого надзорные органы издали собственные постановления. Финансовые учреждения обязаны учитывать данные рекомендации при составлении собственных правил внутреннего контроля. В связи с тем, что имплементация данных требований в правилах внутреннего контроля проверяется соответствующими надзорными органами, данные требования рассматриваются в качестве других обязательных мер.

Рекомендация 5

221. Действующая система законодательства РБ в сфере ПОД/ФТ построена на обеспечении следующей задачи: выявление финансовыми учреждениями операций, подлежащих особому контролю (подозрительных, и превышающих определенный порог), фиксации данных о таких операциях, и передача информации в ПФР. При решении такой основной задачи были не в полной мере реализованы рекомендации ФАТФ в части полноты проведения мер НПК.

222. Для некоторых категорий финансовых учреждений недостаточные общие требования законодательства Республики Беларусь в части идентификации клиентов отчасти компенсируются отраслевыми требованиями.

Анонимные счета

223. Банковским Кодексом РБ и Постановлением НБРБ №127 предусмотрено открытие счетов банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями на основании договора и предъявления документов, идентифицирующих владельца, что делает невозможным открытие анонимных счетов.

224. В то же время, Правилами проведения операций с электронными деньгами (Постановление НБРБ №52) не предусмотрена обязательная идентификация держателя электронных денег, в т.ч. владельца электронного кошелька (который, по сути, является счетом клиента в электронных деньгах). Существующая система Webmoney позволяет открыть электронный кошелек в WMB (аналог белорусского рубля) на фиктивное имя.

225. Статьи 192,195, 196 Банковского Кодекса РБ позволяют оформлять депозитный вклад путем выдачи сберегательных книжек либо депозитных и сберегательных сертификатов на предъявителя, которые являются ценными бумагами. Тем не менее, в соответствии с Инструкцией НБРБ № 168 идентификация производится как при выдаче такой книжки, так и при снятии средств с нее, что соответствует требованиям ФАТФ.

226. Законодательство Республики Беларусь, по всей видимости, не предусматривает, а, следовательно, и не разрешает ведение номерных счетов.

В каких случаях проводится НПК

227. Законодательство РБ в сфере ПОД/ФТ не содержит явного требования проведения НПК в случае установления деловых отношений с клиентом. Беларусь также не продемонстрировала другими законодательными актами, в том числе для страхового сектора и сектора ценных бумаг, что существуют обязательные требования по идентификации клиентов при установлении деловых отношений.

228. В соответствии со ст. 5 и 6 Закона о ПОД/ФТ идентификации подлежат лица, осуществляющие операции, подлежащие обязательному контролю. Таким образом, идентифицируются лица, осуществляющие операции свыше 2000 базовых величин для

физических лиц либо 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей, соответственно около 30 000 долларов и 300 000 долларов США, что превышает пороговое значение в 15 000 долл./евро, установленное в 5-й Рекомендации ФАТФ.⁷ Соответственно под идентификацию не попадают операции ниже указанного порога, которые являются банковскими операциями без открытия счета или валютнообменные операции.

229. Также, ст.9 Закона РБ о ПОД/ФТ устанавливает перечень операций, не подлежащих особому контролю, в отношении которых, следовательно, не обязательна идентификация. Беларусь не предоставила документа, подтверждающего, что исключение данных видов операций из требований по идентификации было обосновано с точки зрения оценки рисков.

230. При проведении международных денежных переводов идентификация отправителя производится согласно требованиям Постановления НБРБ №66, которое обязывает идентифицировать отправителя во всех случаях. В то же время, денежный перевод внутри РБ при помощи банковского перевода без открытия счета (п.44 Постановления НБРБ №66) или при помощи Белпочты на сумму до 2000 базовых величин (около 30 000 долл.США) возможен без проведения идентификации отправителя.

231. Идентификация клиента должна проводиться в случае наличия подозрений ОД/ФТ, поскольку ст.6 Закона по ПОД/БФТ определяет наличие подозрения в отмывании денег/финансировании терроризма как критерий отнесения операции к подлежащей особому контролю. В то же время, ст.9 того же закона устанавливает ряд категорий операций, не подлежащих особому контролю. Таким образом, данное требование не распространяется на все виды операций.

232. В п.3 общих требований к правилам внутреннего контроля, утвержденных ПСМ РБ №352, предусмотрено проведение повторной идентификации в случае сомнений в достоверности полученных ранее данных. Данное требование повторяется в п. 19 Рекомендаций НБРБ для кредитных учреждений №21-20/367 (2006) , а также в п. 28 Инструкции №34 (2008). Аналогичные требования установлены для Почты (п.3, Постановления Минсвязи №9 - 2006) и для сектора ценных бумаг (Постановление Комитета по ценным бумагам №08-П – 2006). В то же время данное требование Рекомендаций ФАТФ для этих секторов не выполнено.

Требуемые меры НПК

233. Ст. 7 Закона РБ по ПОД/ФТ требует проведения идентификации клиентов на основании документов, удостоверяющих личность / учредительных, регистрационных либо иных документов. Та же статья устанавливает перечень данных, фиксирующихся при идентификации.

234. Для банков сформулированы рекомендации по способам верификации информации (п. 16 Рекомендаций НБРБ по правилам внутреннего контроля). Верификация подразумевает не только проверку информации в соответствии с документами, но и подтверждение места проживания, подтверждение достоверности документов, сбор деловой информации, использование сведений клиенте из государственных и частных источников, рассмотрение взаимоотношений клиента с предыдущим банком, посещение клиента, контакты с клиентом по телефону. Совместное Постановление МВД и НБ РБ № 124/105 от 16.05.2007 определило

⁷ В ноябре 2008 г. Президент Беларуси подписал Указ, в соответствии с которым денежный порог по идентификации снижен до 15 тыс. долларов США для физических и юридических лиц. Тем не менее, данное требование было введено за пределами установленного процедурами ФАТФ/ЕАГ двухмесячного срока, позволяющего учитывать новые нормативные акты.

возможность доступа банков в режиме он-лайн к базам МВД относительно розыска лиц, утерянных и похищенных паспортов и другим информационным ресурсам. Также банкам доступны в режиме он-лайн данные Министерства статистики о регистрации юридических лиц, данные расчетного центра НБРБ о банках, где обслуживаются счета юридических лиц.

235. Для других секторов дополнительные требования по верификации, за исключением требования использовать документ, удостоверяющий личность, не установлено.

Идентификация юридических лиц.

236. Ст.7 Закона РБ по ПОД/ФТ требует при идентификации юридического лица фиксировать «фамилию, имя, отчество руководителя, главного бухгалтера организации и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени организации»/

237. В дополнение к указанному выше требованию идентификации руководителей и представителей юридического лица, ст.7 Закона РБ о ПОД/ФТ также требует установления таких данных: наименование, регистрационный номер и дату регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии), место нахождения (юридический адрес), учетный номер плательщика (при его наличии).

Идентификация бенефициарных собственников.

238. Ст.7 Закона РБ по ПОД/ФТ требует в случае подозрения или уверенности, что клиент проводит операции не от своего имени, проведения идентификация лица, от чьего имени действует клиент.

239. В соответствии с п. 21.2 Инструкции НБРБ №34 кредитные организации обязаны уделять особое внимание составу учредителей и участников организации с целью определения лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами управления организации. Кредитные организации также обязаны уделять внимание структуре органов управления организации и их полномочиям. Для других секторов данные требования отсутствуют.

240. Для банков Инструкция НБРБ №34 дает определение «конечного бенефициарного собственника», а также требует определения таких собственников при идентификации клиента. В соответствии с п. 3 данной Инструкции конечный бенефициарный собственник определяется как физическое лицо, которое напрямую либо опосредованно, через участие в других организациях, в конечном счете является собственником организации или иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые организацией. В Инструкции также используется термин «выгодоприобретатель», который также частично относится к первой части определения ФАТФ и относится к лицам, по поручению, от имени и (или) в интересах которых действуют лица, совершающие финансовые операции; Данные термины в НПА Беларуси целиком покрывают соответствующее определение ФАТФ.

241. Для других секторов требования по идентификации бенефициарных собственников отсутствуют.

242. Только для банков Инструкция НБРБ №34 в п 8.1. содержит требование фиксирования информации «для формирования представления о клиенте, в том числе о его конечных бенефициарных собственниках, а также характере деятельности клиента и предполагаемых оборотах». Для других видов финансовых учреждений такое требование отсутствует.

Постоянные процедуры НПК

243. Только для банков п.8.2 Инструкции НБРБ №34 требует проведения текущего контроля финансовых операций, который основывается на сведениях, полученных о клиенте на стадии предварительного контроля – т.е. сбора информации о клиенте, формирования представления о нем, характере его деятельности и предполагаемых оборотах. С учетом данных сведений кредитное учреждение осуществляет т.н. «текущий контроль», т.е. мониторинг его транзакций. Имеется также требование осуществлять последующий контроль, т.е. мероприятия по выявлению подозрительных операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля. Критерии подозрительности операций, содержащиеся в Инструкции, включают несоответствие между операцией и профилем клиента (например, критерии 10,23,34). Для других видов финансовых учреждений такое требование отсутствует.

244. В п.3 общих требований к правилам внутреннего контроля, утвержденных ПСМ РБ №352, предусмотрено обновление данных идентификации клиентов не реже одного раза в год. Для банковского сектора данное требование также отражено в п. 28 Инструкции №34, при этом учитывается степень риска клиента. Для сектора ценных бумаг данное требование повторяется в п.9 типовых правил внутреннего контроля, разработанных для данного сектора (Постановление КЦБ 08-П - 2006). В то же время, данное требование не повторяется в типовых правилах внутреннего контроля, разработанных для почты.

Риски

245. Только для банков Инструкция НБРБ №34 требует проведения и обновления оценки рисков клиентов. Та же Инструкция определяет категории операций повышенной степени риска.

От банков требуется уделять повышенное внимание операциям, совершаемым клиентами с высоким уровнем риска. Отнесение операции к повышенной степени риска может лишь повлиять на оценку степени риска клиента (п.23 Инструкции).

246. Для других секторов отсутствуют требования по осуществлению усиленных мер НПК в отношении клиентов и операций высокого риска.

247. Упрощенные меры НПК предусмотрены п.21 Инструкции НБРБ №34 - упрощенные процедуры идентификации физических лиц при проведении разовых операций без открытия счета и банков-корреспондентов группы «А» (см. описание в Рекомендации 7).

248. Закон по ПОД/ФТ исключает некоторые виды транзакций из требований по обязательному контролю, а следовательно и по идентификации. Поскольку Рекомендации ФАТФ не позволяют полностью исключать операции из требований ФАТФ, а только облегчать требования НПК, то данное исключение должно быть отменено.

Выбор времени верификации данных

249. Единственное требование к времени проведения идентификации клиентов содержится в ст.7 Закона РБ о ПОД/ФТ, в соответствии с которой идентификация проводится «при проведении операций», и только тех, которые подлежат особому контролю.

250. Учитывая, что Закон РБ о ПОД/ФТ не требует проведения идентификации при установлении деловых отношений, требования по идентификации клиентов до или во время операции отсутствуют. Отсутствуют также процедуры управления рисками по операциям, где

невозможна идентификация/верификация до или во время проведения транзакции. Таким образом, законодательство Беларуси в данной части не соответствует требованиям ФАТФ.

251. Действующая в РБ практика работы с электронными деньгами (это бизнес без прямого контакта с клиентом) предусматривает проведение верификации данных после установления деловых отношений. Так, внутренние правила системы Webmoney позволяют открытие электронного кошелька в WMB (аналог белорусского рубля) с сообщением произвольных идентификационных данных. Снятие наличных денег с электронного кошелька возможно только после проведения верификации данных клиента. В то же время, возможность проведения любых операций с использованием электронных денег в режиме он-лайн без верификации идентификационных данных не соответствует требованиям ФАТФ и представляет собой риск ОД/ФТ.

Невозможность завершить НПК.

252. Законодательство РБ в сфере ПОД/ФТ не предоставляет финансовым учреждениям права отказать в проведении финансовой операции / разорвать уже установленные деловые отношения в случае невозможности проведения процедур НПК в отношении клиента, за исключением случаев, когда клиентом не предоставлены сведения для составления спецформуляра по операции, подлежащей обязательному контролю (ст. 5 Закона по ПОД/ФТ). Однако даже данная норма сформулирована как право, а не как обязанность финансовых учреждений, и относится оно только к получению первичной идентификационной информации, а не к проведению НПК в целом.

253. Требование к финансовым учреждениям об отправке сообщения в ПФР в случае невозможности завершить НПК в отношении клиента установлено как один из кодов подозрительности в ПСМ 367 (Приложение 4). Одновременно, критерий №4 подозрительных финансовых операций для банков, содержащийся в Инструкции НБРБ №34, содержит признак «Представление клиентом вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей».

Применение мер НПК к клиентам, с которыми отношения установлены до принятия законодательства о ПОД/ФТ.

254. В соответствии с постановлением Совета Министров № 352 на старых клиентов кредитных учреждений и участников рынка ценных бумаг распространяется требование ежегодного обновления идентификационных данных о клиентах. После принятия новой Инструкции НБРБ №34 от 28.02.2008 банки были обязаны в течение 1 года и 3 месяцев привести анкеты клиентов в соответствие с требованиями данной Инструкции.

Эффективность

255. В случаях, определенных действующим законодательством РБ, идентификация клиентов и другие меры НПК эффективно применяются в основном кредитными учреждениями. Особого внимания, как пример лучшей практики, заслуживает предоставление банкам он-лайн доступа к базам данных различных ведомств для проверки идентификационных данных клиентов а также наличия информации криминального характера о физических лицах.

256. Эффективность имплементации мер в других секторах по мнению команды оценщиков является в некоторой степени низкой.

Рекомендация 6

257. Определение политически значимых лиц (ПЗЛ) дано лишь в Инструкции НБРБ №34 для банков. Для других категорий финансовых учреждений 6-я Рекомендация целиком не реализована.

258. От банков требуется выявление ПЗЛ – клиентов. Выявление ПЗЛ, являющихся бенефициарными собственниками также требуется в соответствии с п. 24.15 инструкции № 34. Согласие высшего руководства банка на установление (продолжение) отношений с ПЗЛ и принятие дополнительных мер для выяснения источников средств ПЗЛ не требуется.

259. В Инструкции НБРБ №34 ПЗЛ появляются только с целью отнесения их к категории клиентов высокого риска. Соответственно, от банка требуется повышенное внимание к их операциям и заполнение расширенной анкеты.

Дополнительные элементы

260. Для ПЗЛ-резидентов не существует требований усиленных мер НПК и иных требований в соответствии с Р.6.

261. Конвенция ООН против коррупции подписана Беларусью 28 апреля 2004 г. и ратифицирована 17 февраля 2005 г.

Рекомендация 7

262. В Инструкции НБРБ №34 с целью применения мер НПК банки-корреспонденты вынесены в отдельную группу. В соответствии с законодательством Беларуси все банки-корреспонденты разделены на 4 подгруппы от «А» до «D» в зависимости от присвоенных международными агентствами рейтингов (Инструкция о нормативах безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137).

263. Предусмотренная Приложением 1 Инструкции НБРБ №34 анкета для банка-корреспондента, а также требования Пункта 16.2 Инструкции НБРБ №34 содержат широкий перечень данных, которые должны быть собраны в отношении банка-корреспондента. Эти данные позволяют оценить деловую репутацию корреспондента, но лишь частично нацелены на получение сведений о характере его деятельности. К этим данным относятся, в частности:

- аудиторский отчет;
- информация о деловой репутации, полученная из государственных органов, организаций и частных лиц;
- запросы, касающиеся банка-корреспондента, в центральный банк страны регистрации или в банк группы «А», имеющий корреспондентские отношения с банком-контрагентом;
- сведения о руководстве банка, учредителях и бенефициарных собственниках.
- организационно-правовая форма, сведения об органах управления.

Анкета расширенной формы, применяемая для банков-корреспондентов содержит дополнительные поля в отношении характера деятельности банка-корреспондента («история, специализация по банковским продуктам..., сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации и изменении в характере деятельности и т.д.»). Однако, применение анкеты расширенной формы не является обязательным при установлении корреспондентских отношений со всеми корреспондентами. Данные анкеты применяются только в отношении банков категории «D» в соответствии с п. 14 и 24.14 Инструкции № 34, а

также банков, в отношении которых есть подозрения об их использовании в целях ОД/ФТ, или которыми была предоставлена недостоверная информация.

264. В законодательстве Беларуси, в том числе в Инструкции № 34 нет требований по получению сведений относительно качества надзора в стране регистрации банка-корреспондента. Тем не менее, анкета для банков-корреспондентов в Инструкции № 34 обязывает получать информацию о применении к корреспондентам мер воздействия за нарушения законодательства по ПОД/ФТ.

265. Анкета для банков-корреспондентов также обязывает банки получать сведения об организационных мерах, предпринимаемых корреспондентом в целях ПОД/ФТ. Однако законодательство Беларуси не обязывает банки изучать и оценивать полученную информацию.

266. В соответствии с п. 23.1 Инструкции № 34 при установлении корреспондентских отношений с банками - корреспондентами группы "А" анкетирование проводится по усмотрению банка. Рекомендации ФАТФ не позволяют устанавливать соответствующие исключения в отношении выполнения Рекомендации 7. В соответствии со стандартами ФАТФ в ограниченных случаях и только на основании комплексной оценки рисков ОД/ФТ некоторые из требований ФАТФ могут быть смягчены, однако экспертам-оценщикам не было представлено информации о проведенной оценке рисков ОД/ФТ в отношении банков категории «А», следовательно данное исключение рассматривается как недостаток системы ПОД/ФТ Беларуси.

267. Законодательство РБ не содержит прямого требования о необходимости согласия высшего руководства банка на установление корреспондентских отношений.

268. Законодательство Беларуси не предоставляет банкам право передавать часть функций ПОД/ФТ банку-корреспонденту, следовательно данное требование Рекомендации 7 не применимо.

269. Статья 209 Банковского Кодекса РБ определяет корреспондентский счет, как счет, принадлежащий другому банку (кредитно-финансовой организации). Списание (выдача) денег с корреспондентского счета осуществляется только по поручению владельца счета (корреспондента). Таким образом, существование сквозных корреспондентских счетов в Беларуси не предусмотрено законодательством, следовательно данное требование Рекомендации 7 не применимо.

Рекомендация 8

270. Только для банков Инструкция НБРБ №34 относит финансовые операции с применением интернет-технологий к операциям повышенного риска. При этом данная Инструкция не требует от банков применять какие-либо дополнительные меры в отношении данных транзакций. В другом Постановлении НБРБ № 231 установлены требования по управлению рисками при работе с клиентами по системе удаленного доступа «клиент-банк». Данные требования обязывают банки работать с клиентом в очной форме определенный период до его перевода в формат «клиент-банк», они также содержат некоторые ограничения по профилям работы клиентов и иные меры. Какие-либо иные меры в отношении управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий отсутствуют.

271. При проведении клиентом банка операций без прямого контакта (при помощи системы «клиент-банк») п.4 Постановления НБ РБ №66 требует наличия в платежной инструкции электронной цифровой подписи или применения других средств, подтверждающих

достоверность и целостность полученных сообщений. Экспертов-оценщиков проинформировали о том, что для проведения дистанционного обслуживания клиентов они должны подписать контракт о дистанционном обслуживании, явившись в банк. Тем не менее, соответствующее нормативное обоснование данного утверждения не было предоставлено.

272. Правилами проведения операций с электронными деньгами (Постановление НБРБ №52) не предусмотрена обязательная идентификация держателя электронных денег, в т.ч. владельца электронного кошелька (который по сути является счетом клиента в электронных деньгах). Существующая система Webmoney позволяет открыть электронный кошелек в WMB (аналог белорусского рубля) на фиктивное имя. Даже с учетом того, что при проведении операций с электронными деньгами п.20 Постановления НБ РБ №52 ограничивает сумму проведения одной операции в 30 базовых величин (примерно 450 долл.США), это не снимает риски ОД/ФТ, связанные с данным финансовым инструментом.

3.2.2 Рекомендации и Комментарии

273. Базовое определение операций, подлежащих особому контролю, приведенное в Законе РБ о ПОД/ФТ по своей сути относится к деятельности ПФР (так как ПФР проводит проверку только таких операций), однако оно же применяется и к финансовым учреждениям, которые должны сообщать в ДФМ о таких операциях. В результате исключения из списка операций, подлежащих особому контролю, приведенные в ст.9 Закона РБ о ПОД/ФТ фактически запрещают как проведение идентификации клиентов, проводящих некоторые операции, так и проведение каких бы то ни было действий ПФР в отношении таких операций.

274. Следует отметить, что Национальный Банк РБ также проводит операции, которые требуют проведения мер НПК – продажу, в т.ч. розничную, и покупку аттестованных бриллиантов. Следует учитывать, что аттестованные бриллианты представляют собой инструмент, близкий по свойствам к ценным бумагам на предъявителя – высокая стоимость при незначительном физическом весе и объеме, возможность передачи из рук в руки без оформления документов. Постановлением НБ РБ №72 в пункте 75 не требуется фиксация паспортных данных покупателей бриллиантов, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.

Рекомендация 5

275. Внести в Закон РБ о ПОД/БФТ требование проведения идентификации клиентов при установлении деловых отношений и в других случаях, предусмотренных 5-й рекомендацией.

276. Ввести обязательные требования НПК для владельцев электронных кошельков, а также сберегательных книжек.

277. Уточнить определение в Законе по ПОД/ФТ определения операций, подлежащих особому контролю (см.раздел 8).

278. Снизить порог суммы операции, требующей идентификации клиента, до 15 тыс. долл/евро (1000 долл/евро для денежных переводов). Это не обязательно должно сопровождаться снижением порога суммы операции для информирования ПФР.

279. Изъять установленный в действующей редакции ст.9 Закона РБ о ПОД/ФТ список исключений для целей НПК.

280. Требования применения мер НПК, в частности, идентификации бенефициарных собственников, проведения повторной идентификации, проведения постоянного контроля операций и пр. (см. таблицу рейтинга) должны быть применимы не только к банкам, но и другим финансовым учреждениям.

281. Невозможность завершения мер НПК должна быть основанием для разрыва деловых отношений и подачи сообщения в ПФР.

Рекомендация 6:

282. Существующие меры внутреннего контроля по отношению к ПЗЛ должны быть расширены для всех секторов и включать требования по установлению деловых отношений только с согласия высшего руководства учреждения, выяснение источников средств, конкретные процедуры мониторинга операций.

Рекомендация 7:

283. Установление корреспондентских отношений должно проводиться при наличии согласия высшего руководства банка.

284. Рекомендуется унифицировать требования к анкетированию всех категорий банков-корреспондентов, взяв за основу расширенную анкету для банков-корреспондентов в Приложении 1 Инструкции № 34.

285. Необходимо установить требование изучать и оценивать информацию, полученную от банков-корреспондентов о принимаемых ими мерах в области ПОД/ФТ

286. Необходимо установить требование получать информацию о качестве надзора в стране нахождения банка-корреспондента.

Рекомендация 8

287. Банковские инструкции и нормативная база других финансовых рынков должна требовать повышенного внимания и особых процедур по управлению рисками, связанными с новыми финансовыми технологиями и операциями без прямого контакта с клиентом.

3.2.3 Соответствие Рекомендациям 5 - 8

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.5	ЧС	• Отсутствует явное требование идентификации клиентов при установлении деловых отношений • Установленный порог проведения НПК (300 тыс. долл США – для операций юридических лиц) значительно превышает установленный в Рекомендациях ФАТФ. • Возможно ведение неverified и фиктивных счетов и осуществление операций в электронных деньгах; • Отсутствует требование идентификации при проведении некоторых видов операций ниже установленного порога (обмен валюты, банковские операции без открытия счета, в том числе денежные переводы внутри Беларуси). • Наличие исключений в требованиях по особому контролю

		означает, что идентификация клиентов, в отношении которых возникает подозрение ОД/ФТ, производится не во всех случаях. • Для финансовых организаций, кроме кредитных, отсутствуют требования исследовать структуру владения/управления клиента- юридического лица. • Требование получать от клиента информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений установлено только для банковского сектора. • Для финансовых учреждений, кроме кредитных, отсутствует требование осуществлять текущий контроль транзакций клиента на предмет их соответствия профилю клиента. • Отсутствует требование получать информацию об источнике средств клиента, когда это необходимо. • Отсутствуют требования по осуществлению усиленных мер НПК в отношении клиентов, деловых отношений и транзакций, представляющих собой высокий риск (кроме банковского сектора); • Отсутствуют процедуры управления рисками по операциям, где невозможна идентификация/верификация до или во время проведения транзакции; • Отсутствует требование для финансовых учреждений отказывать в установлении/продолжении деловых отношений/осуществлении операции в случае невозможности проведения НПК. • Требования по идентификации существующих клиентов установлены только для банковского сектора и участников рынка ценных бумаг. Эффективность: • Отсутствие эффективного надзора за сектором финансового лизинга делает невозможным оценить степень имплементации данным сектором требований законодательства ПОД/ФТ Республики Беларусь. • Низкая эффективность выполнения требований НПК в небанковских секторах.
Р.6	ЧС	Требования по применению дополнительных мер НПК по отношению к ПЗЛ имеются только в нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность. Данные требования относятся только к проведению дополнительной идентификации и мониторинга операций ПЗЛ. Нет ряда требований в соответствии с Рекомендацией 6 (выяснение источников средств ПЗЛ, вступление в деловые отношения по решению руководства).
Р.7	ЧС	• Законодательство РБ не содержит прямого требования о необходимости согласия высшего руководства банка на установление корреспондентских отношений; • Нет требований получать информацию от банков-корреспондентов категории «А» о применяемых ими мерах в области ПОД/ФТ, а также примененных к ним мерах воздействия за нарушения в области ПОД/ФТ. • Нет требования получать информацию о качестве надзора в

		стране нахождения банка-корреспондента; • Нет требования изучать и оценивать информацию, полученную от банков-корреспондентов о принимаемых ими мерах в области ПОД/ФТ; • В большинстве случаев банки обязаны получать лишь ограниченные сведения о характере деятельности банка-корреспондента.
Р.8	ЧС	• Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений. • Возможно ведение неverified счетов в электронных деньгах.

3.3 Третьи лица и привнесенный бизнес (Р.9)

3.3.1 Описание и анализ

288. Законодательство РБ не допускает передачи части функций НПК третьим лицам.

3.3.2 Рекомендации и комментарии

289. Данная Рекомендация не применима.

3.3.3 Соответствие Рекомендации 9

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.9	н\п	Данная Рекомендация не применима.

3.4 Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1 Описание и анализ

290. Закон о ПОД/ФТ обеспечивает то, что соответствующие законы о тайне или конфиденциальности не запрещают и не предотвращают выполнение Рекомендаций ФАТФ, относящихся к ПФР. Представление финансовыми учреждениями в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны (ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). Государственные органы и иные организации представляют в орган финансового мониторинга информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), что не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны (Статья 12 Закона о ПОД/ФТ). Согласно п. 7.6 Указа Президента Республики Беларусь № 408 Департамент может получать любую дополнительную информацию по своему требованию от подотчетных организаций и иных государственных ведомств.

291. Правоохранительные органы, в т.ч. органы дознания и предварительного следствия, с санкций прокурора или его заместителя, имеют доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам (статья 121 БК). НБРБ

имеет необходимый доступ, в соответствии с законодательством и на практике, к информации, защищаемой в соответствии с положениями о финансовой тайне, но необходимой для осуществления их надзорных функций, связанных с ПОД/ФТ. Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банками в Национальный банк и в органы Комитета государственного контроля. Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц – в ДФМ и Национальный Банк (статья 121 БК). В соответствии со статьей 121 БК информация по физическим лицам не поступает в другие органы Комитета государственного контроля РБ.

292. Национальный Банк при проведении проверки вправе проверять счета и другую документацию о финансово-хозяйственной деятельности, активы и обязательства и др. банка или НКФО, требовать от должностных лиц банка или НКФО разъяснений по вопросам, возникающим в ходе проверки, осуществлять иные права, не противоречащие законодательству Республики Беларусь (статье 34 БК).

293. Положения о коммерческой тайне Инструкции о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам (утверждено постановлением Совета Министров РБ от 12.09.2006 № 112 п. 10, п. 37, п. 57),⁸ как представляется, не в полной мере могут быть преодолены при проведении ДЦБ Минфином проверок, учитывая закрепленные п. 5.9. Инструкции полномочия «обращаться в республиканские органы государственного управления, местные исполнительные и распорядительные органы и в иные организации для получения необходимых документов, информации». При этом, ДЦБ Минфин при необходимости направляет материалы проверок в правоохранительные и другие органы государственного управления в соответствии с их компетенцией (п. 4.12 Инструкции).

294. Положением о страховой деятельности в Беларуси в отношении отдельных видов страхования установлены четкие запреты страховщикам «не разглашать сведения, полученные от страхователя при заключении договора страхования» (п. 174), «обеспечить тайну сведений о страховании» (п. 231), при этом в отдельных случаях подобные запреты могут быть преодолены в случаях, предусмотренных законодательством (п. 194, п. 300). В отношении отдельных видов страхования подобные запреты и ограничения отсутствуют. Вызывает сомнения возможность Минфина преодолевать указанные ограничения, принимая во внимание закрепленные полномочия «получать от страховых организаций, страховых брокеров установленную отчетность по страховой и посреднической деятельности по страхованию, а также иную информацию об их финансово-хозяйственной деятельности, необходимую для выполнения функций надзора за страховой деятельностью» (п. 71.6 Положения о страховой деятельности).

295. Сведения, составляющие тайну почтовой связи, «могут выдаваться также государственным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами» (ст. 13 Закона о почтовой связи). Минсвязи вправе «запрашивать у республиканских органов государственного управления, иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, иных организаций информацию по вопросам, входящим в его компетенцию, в порядке, установленном законодательством» (п. 6.5. Положения о Минсвязи). В данной связи, не ясно

⁸

Брокер обязан:

сохранять коммерческую тайну обо всех сделках, совершенных во исполнение договора поручения или комиссии, а также сохранять в тайне сведения о таких сделках (п. 10 Инструкции);

Стороны договора несут ответственность за несоблюдение требований законодательства, нарушение условий договора, разглашение информации, отнесенной договором к коммерческой тайне в соответствии с законодательством (п. 37);

Раскрытие информации, содержащейся в журналах и составляющей коммерческую тайну сторон сделок, допускается только в случаях и порядке, установленных законодательством (п. 57).

преодолевают ли данное полномочие Минсвязи статью 13 Закона о почтовой связи относительно тайны связи. В Беларуси нет практики сквозных счетов, поэтому данный пункт Р.7 не применим в отношении Р.4.

296. В соответствии с законодательством, в том числе международными договорами, орган финансового мониторинга представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию лишь в том случае, если ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и эта информация не будет использована без получения предварительного согласия органа финансового мониторинга (ст. 13 Закона о ПОД/ФТ).

297. Имеется ограничение на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну «без согласия владельца счета и (или) вклада (депозита) или поклажедателя, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь». Это может явиться препятствием для обмена информацией компетентными органами внутри страны и для международного обмена за исключением запросов о взаимной правовой помощи и обмена данными по линии ПФР (ст.121 БК).

298. В соответствии со статьей 13 Закона о почтовой связи информация об адресных данных пользователей услуг почтовой связи, о почтовых отправлениях и их содержании и иные сообщения, входящие в сферу деятельности операторов почтовой связи, являются тайной почтовой связи и могут выдаваться только отправителям, адресатам или их законным представителям. При почтовой связи в рамках Всемирного почтового союза почта РБ предоставляет почтовой организации – получателю всю необходимую информацию об отправителе.

3.4.2 Рекомендации и комментарии

299. Необходимо прояснить формулировку по доступу Минфина и Минсвязи РБ к информации поднадзорных организаций.

300. Органы Комитета государственного контроля (не только ДФМ) должны получать банковскую информацию по физическим лицам.

3.4.3 Соответствие Рекомендации 4

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.4	ЗС	• Существуют неясности в законодательном регулировании доступа Минфина и Минсвязи к информации поднадзорных организаций. • Неясности в законодательном регулировании режима финансовой тайны может затруднить международный обмен информацией между правоохранительными, а также надзорными органами.

3.5 Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)

3.5.1 Описание и анализ

Рекомендация 10

301. В Беларуси есть некоторые требования по хранению информации по финансовым операциям, однако, в целом они не соответствуют Рекомендациям ФАТФ.

302. Статья 5 Закона о ПОД/ФТ требует от всех финансовых учреждений хранить вторые экземпляры специальных формуляров и документы, связанные с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, не менее пяти лет со дня их заполнения, а не с момента прекращения отношений, как требует стандарт ФАТФ. Порядок хранения финансовыми организациями специальных формуляров (СФ) определен Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (утвержденной Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006г. № 367).

303. Закон Беларуси о бухгалтерском учете и отчетности № 3321-ХІІ требует от всех юридических лиц, организаций Беларуси, включая филиалы и представительства, сохранять все первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Законом Республики Беларусь от 6 октября 1994 года "О Национальном архивном фонде и архивах в Республике Беларусь". В подзаконном акте (Постановление Белкомархива от 6 августа 2001 г., № 38) имеются требования к финансовым организациям хранить первичные учетные документы в течение трех лет с момента проведения налоговой проверки или ревизии. Для разных видов иных документов также установлены сроки хранения от 1 года и выше. Тем не менее, существующие разнородные требования в целом не покрывают рекомендации ФАТФ по хранению документов в течение пяти лет после прекращения отношений с клиентом.

304. Для банков существует дополнительный режим хранения документов. В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2001 г. № 66 порядок хранения платежных инструкций, переданных как в электронном виде, так и на бумажном носителе, определяется локальными нормативными правовыми актами банка. В рамках Инструкции № 66 клиент банка (плательщик) при оформлении платежных инструкций должен заполнить обязательные реквизиты. Также в соответствии с нормами Инструкции по осуществлению межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов НБ РБ (утвержденной постановлением Правления НБ РБ от 10.03.05 № 37), банки обязаны вести архив по межбанковским расчетам в белорусских рублях. Кроме того, ежедневно электронные документы должны передаваться в центральный архив межбанковских расчетов Национального банка.

305. Для профучастников РЦБ также установлен режим хранения, который не соответствует полностью требованиям ФАТФ. Инструкция о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам (утвержденная постановлением Минфина № 112 пункты 55 - 57), устанавливает требования осуществлять учет сделок, совершенных на внебиржевом рынке, которые осуществляются профучастником в хронологическом порядке в учетных регистрах (для сделок, совершенных как на внебиржевом, так и на биржевом рынке), на бумажных носителях и в электронном виде, а также обеспечивать сохранность данной информации. Журналы сделок хранятся профучастником бессрочно. Оценщикам не предоставили пояснений о компонентах сделки, которые регистрируются в журнале сделок, следовательно, оценщики не смогли сделать вывод о достаточности сведений, подлежащих хранению. Договора и иные документы, сопровождающие сделки (в том числе копии переданных / полученных

векселей), хранятся профучастником не менее пяти с момента заключения сделки, но не с момента прекращения отношений с клиентом.

Восстановление операций

306. Законодательство Беларуси не содержит требований для финансовых организаций хранить весь перечень хозяйственных операций, таким образом, и в таком составе, чтобы соответствующие операции могли быть восстановлены и использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

Своевременный доступ

307. Законодательство Беларуси не содержит конкретного требования к финансовым учреждениям осуществлять хранение документов о клиентах и операциях таким образом, чтобы имелась возможность их своевременно предоставлять компетентным органам. Несмотря на наличие полномочий у ДФМ и других компетентных органов запрашивать соответствующие документы у финансовых учреждений, это не соответствует требованиям Р.10, которая нацелена на обязательства финансовых учреждений по обеспечению соответствующего режима хранения.

308. Несмотря на Постановление Государственного комитета по архивам и делопроизводству РБ от 6.08.01 г. № 38, которое регламентирует требования по хранению документов финансовых учреждений, требования Р.10 не выполняются. Данное Постановление требует от финансовых учреждений хранить документы 5 лет после проведения налоговой проверки, а не с момента прекращения отношений с клиентом.

Эффективность

309. Экспертам - оценщикам сообщили, что разные требования по хранению документов приводят к замешательству финансовых учреждений о требуемых сроках хранения, в результате чего эксперты-оценщики пришли к выводу о неэффективности всех требований, существующих в Беларуси, по хранению документов.

Специальная рекомендация VII

310. Республика Беларусь выполняет требования СР.VII, которые относятся к получению информации о клиенте (см. Р.5). Требования по сопровождению денежных переводов соответствующей информацией обеспечиваются нормативными документами НБРБ. Так, подпунктом 1.24, пунктами 132, 133 Постановления НБ РБ № 66 установлены требования относительно осуществления межбанковских переводов, в том числе их сопровождения информацией о клиентах. Платежные поручения банков, которые направляются в банки-корреспонденты, оформляются на основании платежных инструкций клиентов и должны содержать всю информацию о деталях платежа в соответствии с информацией, указанной в платежных инструкциях клиентов, в том числе:

- наименование плательщика - юридического лица и / или полные фамилия, имя (при наличии - отчество) плательщика - физического лица;
- реквизиты документа (наименование, номер, дата выдачи), удостоверяющего личность плательщика - физического лица, - при переводе без открытия счета, по требованию банка-отправителя для выполнения им требований законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем;
- номер счета плательщика в банке-отправителе, с которого производится списание

денежных средств. Может не проставляться, если плательщик не имеет счета в банке;

- другая необходимая информация.

Аналогичный порядок проведения межбанковских расчетов установлен при осуществлении переводов через частные платежные системы (пункт 11 Инструкции о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.06.2004 № 87).

311. В то же время, упомянутые требования не распространяются на почтовые учреждения. Не выполнены иные требования СР.VII: передача информации посредниками, процедуры управления рисками и т.п.

3.5.2 Рекомендации и комментарии

312. Упразднить режим хранения СФ за ненадобностью, т.к. согласно статье 5 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения должны направлять первые экземпляры СФ в ДФМ, т.о. отсутствует необходимость хранить финансовыми учреждениями вторые экземпляры СФ. Установить требования по реконструкции транзакций для того, чтобы данные могли использоваться при необходимости доказательством при преследовании преступной деятельности.

313. Ввести единый режим по хранению всех документов финансовых учреждений (идентификационных данных, информации о сделках, деловой переписки и пр.) для всех сделок финансовых учреждений без исключений. Срок установить 5 лет с момента прекращения деловых отношений с клиентом.

314. Имплементировать требования СР.VII, которые относятся к установлению требований для ФУ-посредников, процедур управления рисками в отношении транзакций, которые не сопровождаются информацией об отправителе, а также к установлению полноценного режима надзора и санкций в отношении соблюдения требований СР.VII. Обеспечить выполнение требований СР.VII при осуществлении почтовых переводов денежных средств.

3.5.3 Соответствие Рекомендации 10 и Специальной рекомендации VII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.10	ЧС	• Существующие требования устанавливают срок хранения документов, который не соответствует требованиям ФАТФ по хранению – в течение 5 лет после завершения отношений с клиентом; • Нет требований по составу данных подлежащих хранению и последующему восстановлению финансовых операций; • Отсутствуют требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам. <i>Эффективность</i> • Разные, зачастую противоречивые требования по

		хранению документов приводят к замешательству финансовых учреждений и снижению эффективности.
СР.VII	ЧС	• Отсутствует требование по идентификации отправителей денежных переводов внутри Республики Беларусь до порога 30 000 долларов США. • Установленные НБРБ требования по сопровождению переводов не распространяются на почтовые учреждения; • Нет требования к финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода; • Отсутствуют процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе, в том числе по сообщению данной информации в ПФР и рассмотрении вопроса о прекращении отношений с финансовым учреждением-отправителем. • Отсутствуют механизмы надзора за выполнением соответствующих требований и санкций за нарушения.

Необычные и подозрительные операции

3.6 Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)

3.6.1 Описание и анализ

Рекомендация 11

315. Законодательством о ПОД/ФТ Беларуси установлены ряд норм по выполнению требований Рекомендации 11. Закон о ПОД/ФТ определяет подозрительные операции близко по смыслу к тексту Рекомендации 11, т.е. как «...финансовая операция не соответствует целям деятельности лица, совершающего финансовую операцию, установленным учредительными документами...» (ст. 6). В данной связи финансовые учреждения обязаны регистрировать всю необходимую информацию по таким операциям (ст. 8 закона о ПОД/ФТ) и направлять сообщение в ДФМ. В соответствии с общими требованиями Закона о ПОД/ФТ информация и СФ хранятся не менее 5 лет со дня их заполнения.

316. Но, поскольку речь идет об операциях, подлежащих особому контролю, то данное требование хранения документов распространяется только на те операции, по которым в результате изучения было принято решение о передаче информации в ПФР, а не по всем необычным операциям.

317. Что касается результатов изучения подозрительных операций, по которым не было принято решение о передаче информации в ПФР, только для банков в п.п. 23, 25, 26 Инструкции НБРБ №34 предусмотрено документирование и хранение результатов изучения таких операций. Для других секторов отсутствует требование по изучению необычных операций и хранению результатов такого изучения в течение 5 лет.

Рекомендация 21

318. Существовавшая в Беларуси система по выполнению Рекомендации 21 была полностью основана на Списке несотрудничающих стран и территорий ФАТФ.

319. Так, в соответствии со ст. 6 Закона о ПОД/ФТ если лицо, совершающее финансовую операцию, зарегистрировано, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо по нему имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в указанном государстве (на указанной территории), то информация обо всех таких операциях передается в ДФМ, а документы сохраняются не менее 5 лет со дня их получения. Согласно ПСМ № 259 перечень стран определяется ДФМ по согласованию с НБ РБ, МИД, МВД, КГБ и утверждается Советом Министров РБ.

320. Список таких стран в РБ совпадал с «черным списком» ФАТФ. До 2006 г. ПФР получал сообщения о таких операциях. Начиная с 2007 г. до момента проведения оценки подобные сообщения отсутствовали, поскольку список РБ не содержал ни одной страны. Тем не менее, с нормативной точки зрения данный список не должен совпадать со списками международных организаций и в данной связи может определяться страной исходя из собственных решений.

321. Таким образом, в настоящее время в Республике Беларусь отсутствуют требования к финансовым учреждениям уделять особое внимание к транзакциям со странами, не

соблюдающими Рекомендации ФАТФ. Отсутствуют механизмы информирования финансового сектора о таких странах. Отсутствуют требования к финансовым учреждениям изучать транзакции с данными странами и хранить результаты изучения в течение 5 лет. У Беларуси отсутствует возможность применения контрмер против таких государств.

Эффективность

322. Эффективность выполнения мер в банковском секторе по наблюдениям экспертов-оценщиков достаточно высока. Ввиду отсутствия требований в других секторах, соответственно отсутствуют и эффективность.

3.6.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 11

323. Компетентным органам рекомендуется разработать для финансовых учреждений детальные процедуры с целью обеспечения высокоэффективного выполнения требований в соответствии с Р.11.

324. Необходимо профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям и Белпочте письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных операций, а также операций, проводимых по необычной схеме, не имеющей экономической цели; изучать обстоятельства данных операций и хранить результаты проведенного изучения для предоставления компетентным органам в течение 5 лет.

Рекомендация 21

325. Беларуси следует активизировать соответствующие механизмы, которые раньше использовались в контексте списка НССТ ФАТФ, в отношении стран, не соблюдающих Рекомендации ФАТФ.

326. Финансовым организациям необходимо проводить совместную работу с компетентными органами по изучению соблюдения другими государствами Рекомендаций ФАТФ.

327. В законодательство Беларуси необходимо ввести норму, обязывающую все финансовые учреждения исследовать и хранить результаты исследования транзакций со странами, не соблюдающими Рекомендации ФАТФ, для предоставления, при необходимости, компетентным органам.

3.6.3 Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.11	ЧС	▪ В законодательстве отсутствует требования к финансовым учреждениям (кроме банковских) исследовать и хранить результаты работы по исследованию необычных транзакций в письменном виде в течение 5 лет и, при необходимости, предоставлять их компетентным органам.
Р.21	ЧС	• Существующая система не использовалась после прекращения

		действия списка несотрудничающих стран и территорий ФАТФ, несмотря на наличие стран, не соблюдающих требования ФАТФ. • В Республике Беларусь отсутствуют требования к финансовым учреждениям уделять особое внимание к транзакциям со странами, не соблюдающими Рекомендации ФАТФ. • Отсутствуют требования к финансовым учреждениям изучать транзакции с данными странами и хранить результаты изучения в течение 5 лет. • У Беларуси отсутствует возможность применения контрмер против таких государств.
--	--	--

3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)

3.7.1 Описание и анализ

Пreamбула: система обязательного контроля

328. В Беларуси создана система обязательного контроля (ст. 5 и 6 Закона о ПОД/ФТ), в соответствии с которой финансовые учреждения должны передавать в ДФМ не только сообщения о подозрительных операциях, но и обо всех крупных операциях и сделках, равных или превышающих 2000 базовых величин для физических лиц либо равных или превышающих 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относящиеся к одному из следующих видов финансовых операций:

- Финансовые операции с наличными денежными средствами;
- Финансовые операции по банковским счетам и вкладам (депозитам) клиентов;
- Финансовые операции по международным расчетам и денежным переводам (почтовым, телеграфным, электронным);
- Финансовые операции с движимым и недвижимым имуществом;
- Финансовые операции с ценными бумагами;
- Финансовые операции по займу и кредитам, связанные с международными переводами;
- Финансовые операции по переводу долга и уступок требований.

Рекомендация 13.

329. В Республике Беларусь установлена система сообщения о подозрительных операциях. Если финансовое учреждение подозревает, что какая-либо операция осуществляется в целях отмывания денег или финансирования терроризма, это финансовое учреждение обязано сообщить сведения о такой операции в ДФМ (ст. 6 Закона о ПОД/ФТ) независимо от размера данной операции или каких-либо установленных признаков подозрительности. Также следует отметить, что ст. 9 Закона о ПОД/ФТ определяет перечень финансовых операций, которые не подлежат особому контролю, что автоматически означает, что подозрения, возникшие в отношении таких операций также не подлежат сообщению в ДФМ.

330. В Законе о ПОД/ФТ содержится требование сообщать в ДФМ о «подозрительных операциях» (ст. 6 Закона о ПОД/ФТ), к которым относятся операции «попадающие под признаки подозрительных операций, которые не имеют ясной экономической цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица». ДФМ разработан перечень признаков подозрительных операций, который содержится в Постановлении Совета Министров №367. В Положении НБ РБ № 34 (глава 5) также

содержится перечень критериев подозрительных операций, которому обязаны следовать банки при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю.

331. Подозрительные операции должны сообщаться в ДФМ независимо от их суммы. В законодательстве Беларуси содержится требование сообщать в ДФМ о попытках совершения таких операций – «независимо от того, были ли они совершены или нет» (ст. 6 Закона о ПОД/ФТ).

332. Ограничений на передачу в ДФМ информации об операциях, связанных с налоговыми нарушениями, не существует.

Эффективность и статистика

333. На первом этапе финансовые учреждения сделали основной акцент на передаче в ДФМ сообщений об операциях свыше пороговой суммы. В настоящее время кредитные организации стали делать больший акцент на передаче СПО.

334. Миссии были предоставлены следующие статистические данные по переданным банками и небанковскими организациями сообщений за период с 2006 по 2008 гг. За первые 6 месяцев в ДФМ было передано от банков и небанковских организаций более 155К СФ.

335. Значительная доля направляемых сообщений в ДФМ, основанных на подозрениях (11,64 % в 2007, 13,52% - за 6 месяцев 2008 г. от общего числа, направляемых сообщений) свидетельствует об эффективности системы выявления и передачи сообщений о подозрительных операциях.

Рекомендация 14

336. В соответствии со ст. 5. Закона о ПОД/ФТ предоставление финансовыми учреждениями в ДФМ информации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненный в результате такого действия. Данная защита не распространяется на руководителей финансовых учреждений и на их сотрудников.

337. Ст. 5 Закона о ПОД/ФТ запрещает лицам, осуществляющим финансовые операции, разглашать сведения о передаче в ДФМ сообщений об операциях, подлежащих особому контролю. Однако данное требование не распространяется на сотрудников и руководителей юридических лиц.

Дополнительные элементы

338. Сотрудники ДМФ, которые имели доступ к информации финансовых учреждений, несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений (ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

Эффективность

339. Участвовавшие во встречах с экспертами представители банковского сектора и НБ РБ сообщили об отсутствии случаев жалоб клиентов на ущерб, нанесенный банками в результате подачи сообщений в ПФР, а также случаев незаконного разглашения информации ПФР.

Рекомендация 19

340. Все виды операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, должны сообщаться в ДФМ, в том числе если они совершаются за наличный расчет (см. Преамбулу к п. 3.7.1 данного Отчета). Постановление НБ РБ № 1/134 предусматривает ежедневную передачу НБ РБ и всеми коммерческими банками информации в ПФР обо всех безналичных платежах.

Дополнительные элементы

341. В ПФР получаемая информация хранится в электронной базе данных. Банки направляют соответствующую информацию в электронном виде по закрытой межбанковской системе обмена информацией. В ПФР установлено специальное программное обеспечение для анализа полученного массива информации, обеспечивающее поиск, выявление наиболее подозрительных операций, а также выявление скрытых связей между участниками операций.

342. Доступ к базе данных ограничен – отсутствует возможность доступа к базе по электронным каналам извне ПФР, также информационная система ПФР отделена от остальной информационной системы Комитета госконтроля РБ.

Рекомендация 25

343. Департаментом финансового мониторинга установлен механизм обратной связи с финансовыми учреждениями. При получении сообщений от финансовых учреждений об операциях, подлежащих обязательному контролю, если СФ заполнен с ошибками, ДФМ направляет квитанцию о результатах контроля СФ обратно, указывая на ошибки. Иная обратная связь по ходу и результатам финансовых расследований не предоставляется финансовым организациям. Ежегодно ДФМ проводит обучающие мероприятия для банков и небанковских организаций, в результате которых снизилось количество направляемых в ДФМ СФ с ошибками.

344. Каких – либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, которые учреждения могли бы принять для обеспечения эффективности мер по ПОД/ФТ надзорными органами, за исключением НБРБ, а также ДФМ не издавались. Тем не менее, совместно с представителями регуляторов и частного сектора ДФМ проводит типологические исследования, однако на момент проверки отдельные результаты были опубликованы только в «Вестнике Ассоциации белорусских банков».

Специальная рекомендация IV

345. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ вся система особого контроля, в том числе требование сообщать о подозрительных операциях, распространяется не только на отмывание денег, но и на финансирование терроризма. В соответствии со ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, особому контролю подлежат сделки и операции, где хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, каким-либо образом участвующее в террористической деятельности.

346. Остальные требования Рекомендации 13 применимы к финансированию терроризма в той же степени, как и к отмыванию денег. В то же время определение ФТ не покрывает предоставление средств террористам или террористическим организациям для целей, не связанных с террористическими актами. Недостатки по криминализации в рамках СР. IV ограничивают обязательства по СПО в части ФТ.

3.7.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 13:

347. Необходимо криминализовать инсайдерские сделки, а также манипулирование рынком, а также исправить иные недостатки в части криминализации ОД, чтобы они не сказывались на охвате требований по СПО.

Рекомендация 14:

348. Необходимо внести поправки в ст. 5 Закона о ПОД/ФТ для обеспечения защиты руководителей финансовых учреждений за предоставление информации в ДФМ.

349. Необходимо привлекать сотрудников и руководителей юридических лиц за разглашение сведений о передаче в ДФМ сообщений об операциях, подлежащих особому контролю.

Рекомендация 19:

350. Беларусь приняла все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 19.

Рекомендация 25:

351. ДФМ необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ для надзорных органов, которые в свою очередь должны доводить необходимую информацию поднадзорным организациям.

352. ДФМ следует предоставлять больше информации сообщаящим организациям о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов.

Специальная Рекомендация IV

353. Беларуси необходимо принять законодательные меры, чтобы финансовые учреждения были обязаны сообщать о фактах финансирования терроризма даже тогда, когда предоставляемые средства не предназначены для совершения конкретного террористического акта.

3.7.3 Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерии 25.2), и Специальной Рекомендации IV

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.13	ЧС	• Недостатки в криминализации ОД и ФТ ограничивают обязанности по СПО в части ОД и ФТ; • Ст. 9 Закона о ПОД/ФТ исключает ряд финансовых операций подлежащих особому контролю; • Финансовые учреждения не уделяют должного внимания направлению СПО в соотношении с операциями свыше пороговой суммы (кроме банковского сектора).

P.14	ЗС	Исходя из формулировки в законодательстве не ясно защищены ли руководители и сотрудники организаций от ответственности за информирование ПФР, и распространяется ли на них запрет на информирование клиентов о направлении СПО.
P.19	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.
P.25	ЧС	- Отсутствуют рекомендации для финансовых учреждений, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ (кроме банков); - Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР. Другие основания для рейтинга P.25 в разделе 3.10 и 4.3 данного Отчета.
СР.IV	ЧС	- Недостатки по криминализации ФТ ограничивают обязанности по СПО в части ФТ; - Ст. 9 Закона о ПОД/ФТ исключает ряд финансовых операций подлежащих особому контролю; - Определение финансирования терроризма не включает предоставление средств террористам и террористическим организациям для целей, которые не связаны с совершением террористического акта. Финансовые учреждения не обязаны направлять СПО в отношении таких фактов.

Внутренний контроль и другие меры

3.8 Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (P.15 и 22)

3.8.1 Описание и анализ

354. Финансовые учреждения Беларуси обязаны разрабатывать и выполнять правила внутреннего контроля в соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ. Данная статья Закона о ПОД/ФТ также обязывает финансовые организации назначать должностных лиц, ответственных за организацию разработки этих правил и их выполнение. Постановлением Совета Министров РБ № 352 определены общие требования к правилам, а также требования к организации внутреннего контроля и процедурам, проводимым в целях ПОД/ФТ. Указанное Постановление требует от надзорных органов разрабатывать типовые правила внутреннего контроля с учетом особенностей деятельности ФУ.

355. Вместе с тем, на основании требований Закона о ПОД/ФТ и общих требований к ПВК, надзорные органы определили для поднадзорных организаций требования к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. На основании данных требований финансовые учреждения обязаны разрабатывать собственные локальные нормативные акты по правилам ВК.

356. До марта 2008 г. при организации системы ВК банкам предлагалось руководствоваться Рекомендациями НБ РБ по организации ВК по ПОД/ФТ (письмо от 03.04.2006 № 21-20/367), но указанный документ не носил нормативного характера и не был обязателен для исполнения. В данном письме НБ РБ рекомендует банкам разрабатывать правила ВК с учетом требований законодательства в области ПОД/ФТ, назначать специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию ПВК, создавать либо определять структурное подразделение по ПОД/ФТ.

357. С марта 2008 банки обязаны организовывать систему ВК в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями Инструкции № 34 (утвержденной постановлением Правления НБ РБ № 34). Указанная Инструкция устанавливает требования к организации системы внутреннего контроля: определение основных направлений ее реализации, требования к правилам внутреннего контроля, порядку идентификации лиц, совершающих финансовые операции, выявлению операций, подлежащих особому контролю, в том числе критерии и признаки необычных операций, порядок действий банка при выявлении необычных операций, информирование органа финансового мониторинга, а также подготовки работников банка. В соответствии с Инструкцией банк обязан назначать специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ВК, при этом требование о придании такому лицу статуса руководителя подразделения отсутствует. Инструкция требует обеспечить оперативный доступ только работникам банка, осуществляющим обслуживание клиентов, к сведениям, полученным в результате идентификации и содержащимся в анкете клиентов банка. Требование об оперативном доступе, таким образом, не распространяется на специальное должностное лицо банка. Также отсутствует требование обеспечить оперативный доступ ответственного сотрудника и иных работников банка, выполняющих процедуры ВК, к информации по операциям и другой информации. У экспертов – оценщиков создалось впечатление при встрече с банками, что перечень информационных ресурсов, к которым имеет доступ комплаенс – сотрудник ограничен, даже в сравнении со службой безопасности банка.

358. Банки обязаны создавать службу внутреннего контроля в целях обеспечения надежности финансовой и хозяйственной деятельности, составной частью которой является служба внутреннего аудита (Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденная Постановлением Правления НБ № 139). В соответствии с данной Инструкцией устанавливаются требования по проведению предварительного административного контроля в области подбора кадров - путем тщательного анализа деловых и профессиональных знаний и навыков, необходимых для выполнения определенной работы (должностных обязанностей), и подбора из числа кандидатов наиболее подготовленных и квалифицированных специалистов.

359. В письме Национального банка от 24.07.2006 № 21-20/747 (О требованиях к квалификации и подготовке работников банков, ответственных за организацию внутреннего контроля), определен перечень работников, ответственных за организацию внутреннего контроля в банке, установлены квалификационные требования к ним. Определено содержание программы подготовки и обучения работников банка по вопросам ПОД/ФТ, виды инструктажа по данной тематике, периодичность его проведения, порядок проверки знаний работников в данной сфере. Также установлено, что ответственному должностному лицу следует не реже одного раза в год анализировать программу подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ и обновлять ее при изменении действующих и вступлению в силу новых нормативных правовых актов

Беларуси в указанной сфере.

360. Постановлением Правления НБ от 28.09.2006 № 140 утверждена Инструкция по оценке соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно-финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, в число квалификационных требований входят требования к образованию, стажу работы. Требования к деловой репутации кандидатов сводятся к отсутствию непогашенной или неснятой судимости, в течение последнего года административных правонарушений в области финансов, рынка ценных бумаг, банковской, предпринимательской деятельности и (или) порядка налогообложения. Кандидаты не должны проходить в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу, не должно быть фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя, кандидаты не должны являться виновным в доведении банка или иной коммерческой организации до банкротства.

Ценные бумаги

361. Постановлением Комитета по ценным бумагам при СМ РБ от 10.04.2006 № 08/п утверждены Типовые ПВК для профучастников рынка ценных бумаг, которые требуют чтобы типовые ПВК профучастников включали порядок идентификации лиц, совершающих финансовые операции, порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации о финансовых операциях, порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю (п. 1 Постановления), при этом профучастник должен определить для себя критерии выявления и признаки подозрительности таких операций (п. 5 Постановления), а также порядок заполнения СФ (СПО), а также порядок его передачи, учета и хранения. В Постановлении по Типовым ПВК установлено требование, согласно которому профучастники в обязательном порядке должны сообщать соответствующему должностному лицу о подозрительных операциях (п. 8).

362. Постановление требует от профучастников разрабатывать программы ВК, включающие условия и порядок подготовки (повышения квалификации) работников финансовых организаций (п. 10). Однако указанное положение не содержит требования информировать сотрудников о новых методиках ОД/ФТ, разъяснять требования Закона о ПОД/ФТ. Отсутствует специальное требование назначать ответственное должностное лицо на руководящем уровне.

363. Отсутствует четкое требование обеспечивать своевременный доступ ответственного должностного лица ко всем идентификационным данным клиентов, а также данным по всем операциям и другой информации. Законодательство не предусматривает требования к участникам рынка ценных бумаг иметь самостоятельную аудиторскую службу для проверки выполнения внутренних процедур в целях ПОД/ФТ.

364. Постановление СМ об общих требованиях к ПВК обязывает надзорные органы, контролирующие деятельность финансовых организаций, определять квалификационные требования для сотрудников, ответственных за систему ПОД/ФТ (п. 9). Постановлением Комитета по ценным бумагам от 26 апреля 2005 г. N05/П установлены квалификационные требования к руководителям и сотрудникам рынка ценных бумаг и фондовых бирж, которые сводятся к требованиям иметь квалификационный аттестат, а руководителям – ежегодно проходить переаттестацию. По всей видимости, указанные требования не включают в себя вопросы ПОД/ФТ.

Страховой сектор

365. Согласно Постановлению СМ РБ от 16.03.2006 г. № 352 государственные органы обязаны разрабатывать типовые правила внутреннего контроля с учетом особенностей деятельности ФУ. В страховом секторе отсутствуют типовые правила ВК для участников страхового рынка, т.к. государственный орган, контролирующей деятельность страхового рынка не разработал типовых правил ВК для данного сектора, и как следствие, можно отметить, что Минфин не в полном объеме исполняет функции, возложенные на него по законодательству ПОД/ФТ.

Почта

366. Постановлением Минсвязи от 30.03.2006 № 9 утверждены Типовые ПВК для операторов почтовой связи, которые требуют, чтобы ПВК операторов почтовой связи включали порядок идентификации лиц, совершающих финансовые операции (п. 1.4), порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации о финансовых операциях (п. 1.2), (только в отношении операций, подлежащих особому контролю), порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю (п. 1.5). При этом пунктом 1.1 перечень операций, подлежащих особому контролю, ограничен пороговыми почтовыми переводами, а также переводами в адрес лиц, участвующих в террористической деятельности. Требования разрабатывать критерии выявления и признаки подозрительности операций отсутствуют. Кроме того, операторы почтовой связи должны включать в ПВК порядок заполнения спецформуляров (СПО), а также порядок его передачи, учета и хранения (п. 1.6).

367. Законодательство не устанавливает требования операторам почтовой связи сообщать своим сотрудникам внутренние процедуры, политику и контроль и проводить подготовку в сфере ПОД/ФТ. Постановление Минсвязи № 9 требует от операторов почтовой связи включать в ПВК требования к квалификации и подготовке работников, осуществляющих регистрацию финансовых операций (п. 1.3), а также обязывает, чтобы операторы почтовой связи предусматривали требование об обязательном составлении работником оператора почтовой связи сообщения соответствующему должностному лицу о подозрительных операциях (п. 6). Специальное требование назначать ответственное должностное лицо на уровне руководства финансовой организации отсутствует.

368. Четкое требование обеспечивать своевременный доступ ответственного должностного лица ко всем идентификационным данным клиентов, а также данным по всем операциям и другой информации отсутствует. Законодательство не содержит никакого требования к оператору почтовой связи иметь самостоятельную аудиторскую службу (службу ВК) для проверки выполнения внутренних процедур в целях ПОД/ФТ.

369. Информация о квалификационных требованиях к сотрудникам Почты не предоставлена, в связи с чем можно сделать вывод, что указанные требования Минсвязью не установлены. Требования о наличии процедур проверки сотрудников при найме не установлены.

Эффективность

370. Эффективность режима внутреннего контроля в банковском секторе в целом соответствует стандартам, однако вызывает озабоченность в некоторой степени ущербный статус службы комплаенс в части ее доступа к информации, находящейся в банке.

371. В части эффективности внутреннего контроля в других секторах, то эксперты-оценщики отметили ее крайне низкий уровень.

Рекомендация 22 (Зарубежные филиалы и дочерние компании)

372. Финансовые учреждения Беларуси не имеют филиалов или отделений за рубежом. В то же время в законодательстве Беларуси отсутствует нормативная база, регламентирующая создание финансовыми учреждениями филиалов и отделений (кроме банковского сектора).

373. Ст.2 Закона РБ о ПОД/ФТ указывает, что сферой его действия являются финансовые операции на территории РБ, т.о. действие закона о ПОД/ФТ не распространялось бы на зарубежные филиалы и отделения даже при их наличии. Нормативные акты, изданные во исполнение указанного Закона, также никоим образом не упоминают зарубежные филиалы и дочерние компании финансовых учреждений.

374. Согласно законодательству (гл 11 БК РБ и гл 6 Постановления ПНБ РБ № 175) банки – резиденты могут создавать филиалы и отделения за пределами Беларуси, хотя необходимые законодательные меры, требуемые в соответствии с Р.22, отсутствуют. Какие – либо меры также отсутствуют и для всех других финансовых учреждений.

3.8.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 15:

375. Необходимо разработать типовые правила для страхового сектора совместно с Минфином и ДФМ с учетом особенностей страховой деятельности.

376. В законодательство необходимо ввести требования, обязывающие финансовые учреждения устанавливать процедуры проверки при найме всех сотрудников (кроме банковских учреждений и профучастников).

377. Установить посредством нормативно – правовых актов требования по назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию ВК на уровне руководства.

378. Необходимо установить требование по созданию самостоятельной аудиторской службы для всех финансовых учреждений (кроме банковских учреждений).

379. Более детальные нормы по внутреннему контролю необходимо установить посредством нормативно-правовых актов для всех финансовых учреждений (кроме банковских учреждений).

380. Комплаенс – сотрудникам необходимо предоставить своевременный доступ к идентификационным данным клиентов и другой информации по НПК.

381. Для всех финансовых учреждений необходимо установить требования по подготовке и обучению сотрудников в области ПОД/ФТ.

382. Установить требования для финансовых учреждений сообщать своим сотрудникам внутренние процедуры, политику в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 22

383. становить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ согласно требованиям страны пребывания.

384. Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в странах, где Рекомендации ФАТФ не выполняются или выполняются недостаточно.

385. Установить требования соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями финансовых учреждений более высоких стандартов по ПОД/ФТ, насколько это позволяют местные законы и нормативные акты, в странах, где существуют минимальные требования по ПОД/ФТ.

386. Установить требование к финансовым учреждениям сообщать регулятору о невозможности выполнения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в связи с требованиями страны пребывания.

3.8.3 Соответствие Рекомендациям 15 и 22

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.15	ЧС	- Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения; - Отсутствует требования в нормативно-правовых актах предоставлять комплаенс – сотруднику своевременный доступ ко всей необходимой информации финансового учреждения; - Отсутствует требование иметь независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (кроме банков); - В законодательстве отсутствует требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ (кроме банков); - Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках и профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует достаточное требование по проведению проверок сотрудников при найме. <i>Эффективность</i> - Эффективность применения требований внутреннего контроля в небанковском секторе низкая.
P.22	НС	В законодательстве не имплементированы требования P.22

3.9 Банки - оболочки (P.18)

3.9.1 Описание и анализ

Рекомендация 18

387. В Беларуси отсутствуют банки – оболочки. Банковское законодательство Беларуси имеет высокие требования к лицензированию деятельности банков и не дает возможности создания банков – оболочек на территории страны. Установленные требования гл. 9 БК РБ в части наличия помещения, персонала и технических возможностей проведения банковских операций делают невозможным создание и деятельность банков – оболочек в Беларуси.

388. В законодательстве Беларуси отсутствует четкий запрет на установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками – оболочками. Меры по идентификации банков – оболочек (см. Р.7) возможно позволяют белорусским банкам идентифицировать банки – оболочки, но ввиду отсутствия прямого законодательного запрета белорусские банки не обязаны отказываться от корреспондентских отношений с банками – оболочками, а также с банками, имеющими корреспондентские отношения с оболочками. Отсутствует требование удостоверяться, что респондентские финансовые учреждения в зарубежных странах не разрешают банкам – оболочкам пользоваться своими счетами.

3.9.2 Рекомендации и комментарии

389. В Беларуси необходимо установить четкий запрет на создание и деятельность банков-оболочек на территории Беларуси.

390. Беларуси рекомендуется ввести запрет на установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками – оболочками.

391. Беларуси необходимо установить требования к финансовым учреждениям удостоверяться, что респондентские финансовые учреждения в зарубежных странах не разрешают банкам – оболочкам пользоваться своими счетами.

3.9.3 Соответствие Рекомендации 18

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.18	ЧС	• Отсутствует запрет на установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками – оболочками; • Отсутствует требование к финансовым учреждениям удостоверяться, что респондентские финансовые учреждения в зарубежных странах не имеют корреспондентских отношений с банками – оболочками.

Регулирование, надзор, информационные руководства, мониторинг и санкции

3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)

3.10.1 Описание и анализ

Рекомендация 23

392. В Беларуси существует система регулирования и надзора над финансовыми учреждениями по вопросам ПОД/ФТ. В соответствии со ст. 16 Закона о ПОД/ФТ все

финансовые учреждения подлежат регулированию и надзору на предмет соблюдения Закона о ПОД/ФТ, а также согласно ПСМ РБ № 352 на предмет организации внутреннего контроля.

393. Статья 16 Закона о ПОД/ФТ возлагает на соответствующие компетентные надзорные органы функции контроля за соблюдением законодательства ПОД/ФТ. Национальный банк осуществляет надзор за банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Комитет по ценным бумагам при СМ РБ и его инспекции – за профессиональными участниками рынка ценных бумаг и лицами, занимающимися биржевой и депозитарной деятельностью. Министерство финансов РБ (Департамент по страховой деятельности) – за страховыми и перестраховочными организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами и организаторами лотерей. Министерство связи и информатизации РБ – за операторами почтовой связи. В случае отсутствия государственного органа, контролирующего деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, такой контроль осуществляет орган финансового мониторинга.

394. В связи с отсутствием надзорного органа в отношении сектора финансового лизинга, ДФМ должен был бы осуществлять данный надзор, однако в связи с отсутствием надзорного аппарата у ДФМ, такой надзор не осуществляется.

395. В соответствии с Указом Президента РБ № 408 «Об образовании ДФМ» данный Департамент осуществляет координацию государственных органов в вопросах ПОД/ФТ, что предполагает также координацию надзора всех государственных органов, однако ввиду отсутствия специализированного надзорного аппарата в ДФМ, эти функции в основном не выполняются.

396. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ соответствующие органы обязаны осуществлять надзор за соблюдением не только требований законодательства в области отмывания денег, но и финансирования терроризма.

Рекомендация 30 (структура и ресурсы надзорных органов)

397. Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ за исключением НБРБ не имеют адекватной организационной структуры, а также соответствующих штатов для целей ПОД/ФТ. В структуре ДФМ имеется Управление координации и международного сотрудничества, которое играет значительную роль в координации работы с НБ РБ и надзорными органами, в т.ч. по разработке необходимых нормативных актов.

398. Работа по вопросам ПОД/ФТ в НБ РБ курируется на уровне Заместителя Председателя НБ РБ. Ответственным подразделением является Управление валютного контроля. Управление вырабатывает нормативные акты НБ РБ по вопросам ПОД/ФТ, а также осуществляет надзор за финансовыми учреждениями соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ. Беларусь не предоставила информации о штатной структуре Управления и численности сотрудников, задействованных в работе ПОД/ФТ.

399. В Минфине Беларуси работу по вопросам ПОД/ФТ курируют Департамент по ценным бумагам и Департамент по страховой деятельности. Данные Департаменты имеют соответствующий штат сотрудников, которые контролируют исполнение профильного законодательства поднадзорными лицами, а также и исполнение законодательства о ПОД/ФТ. Однако, количество соответствующих сотрудников в данных Департаментах,

занимающихся конкретно вопросами ПОД/ФТ, экспертам не было сообщено. Также, по всей видимости нет специального отдела или сотрудников, ответственных за непосредственное осуществление надзора за финансовыми учреждениями на предмет соблюдения законодательства ПОД/ФТ. Сотрудники Минфина в рамках встреч с оценщиками показали достаточно низкую осведомленность в вопросах ПОД/ФТ.

400. Все сотрудники надзорных органов обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к государственным служащим Беларуси, в том числе требованиям к уровню профессионального образования, опыту работы по специальности, профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей (Закон «О государственной службе Республики Беларусь»). Соблюдение конфиденциальности информации является обязательным требованием на государственной службе.

401. Согласно законодательным актам НБ РБ запрещается служащим НБ разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НБ РБ либо иную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

402. Обучение сотрудников надзорных органов организовывалось ДФМ в виде встреч относительно применения Закона о ПОД/ФТ. Надзорные органы участвовали в обучающих семинарах по вопросам ПОД/ФТ, проводимых как в рамках ЕАГ, так и другими международными организациями. Тем не менее, для сотрудников небанковского надзора необходимо предусмотреть масштабное обучение вопросам ПОД/ФТ, ввиду низкого уровня осведомленности в данной сфере.

Рекомендация 29

Банковский сектор

403. Согласно статье 34 БК РБ Национальный Банк в праве проводить проверки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, направлять для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применять к нарушителям санкции, установленные БК и иным законодательством Республики Беларусь. Проверки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций проводятся представителями Национального банка, в том числе с привлечением специалистов иных организаций, либо по его поручению - аудиторской организацией или аудитором - индивидуальным предпринимателем, получившими специальное разрешение (лицензию) Национального банка на осуществление аудиторской деятельности (ст. 34 БК). Однако на практике данная норма не применялась, в связи с небольшим количеством кредитных организаций в РБ (27) аудиторы для проведения проверок не привлекались. В статье 134 БК РБ определены меры воздействия, применяемые НБ в случае невыполнения банком и небанковской кредитно-финансовой организацией предписания об устранении нарушений.

404. Согласно Постановлению правления НБ № 195 от 28 ноября 2006 г определен порядок вынесения НБ предписаний и применения мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. В результате встречи с НБ, НБ дал понять, что имеет достаточно полномочий контролировать и обеспечивать выполнение ПОД/ФТ и проводить выездные проверки.

405. Согласно ст. 121 БК Национальный Банк имеет доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну (т.е. сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счетов в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а также сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), имуществе, находящемся на хранении в банке).

406. При проведении проверок представители Национального банка вправе: проверять счета и другую документацию о финансово-хозяйственной деятельности, активы и обязательства, фактическое наличие денежных средств (банкнот, монет), ценных бумаг, иного имущества банка или небанковской кредитно-финансовой организации; требовать от должностных лиц банка или небанковской кредитно-финансовой организации дачи разъяснений в устной и письменной форме по вопросам, возникающим в ходе проверки и относящимся к ее предмету; осуществлять иные права, не противоречащие законодательству Республики Беларусь (ст. 34 БК).

407. В соответствии со ст. 134 БК определены меры воздействия, доступные НБ: отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности или приостановление ее действия, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, в случае невыполнения предписания, невыполнения нормативов безопасного функционирования, представления неполной или недостоверной финансовой и экономической информации, нарушения порядка и срока представления отчетности; неудовлетворительного финансового положения банка, установления факта недостоверности сведений нарушения и иных требований банковского законодательства

408. В случае невыполнения банком или небанковской кредитно-финансовой организацией предписания об устранении нарушений НБ вправе: внести предложения о замене руководителя банка или небанковской кредитно-финансовой организации либо провести повторную оценку соответствия руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно-финансовой организации квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, потребовать отстранения руководителя банка или небанковской кредитно-финансовой организации от занимаемой должности; ввести запрет на открытие филиалов (отделений) и (или) создание структурных подразделений банка на срок до одного года либо до устранения нарушений; изменить перечень банковских операций, указанный в лицензии на осуществление банковской деятельности; передать банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию во временное управление Национального банка либо назначить временную администрацию в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

409. НБ в случае применения к банку или НКФО меры воздействия, вправе провести оценку соответствия руководителя, главного бухгалтера квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным БК РБ. Национальный банк вправе применить за одно и то же нарушение одновременно или последовательно несколько мер воздействия.

410. Таким образом, представители банковского надзора обладают правом доступа без судебных предписаний к любой информации, необходимой для целей надзора и правом применения санкций, включая санкции к отдельным работникам учреждения.

Сектор ценных бумаг и страхования

411. Минфин имеет достаточные полномочия контролировать поднадзорные финансовые организации, проводить выездные проверки, осуществлять лицензирование и надзор, а также

применять санкции в установленной сфере деятельности (в соответствии с положением о Министерстве, а также в соответствии с Законом № 1512 XII от 12 марта 1996 г. «о РЦБ и фондовых биржах» и Положением о страховой деятельности в РБ).

412. Минфин при осуществлении государственного надзора за деятельностью страховых организаций вправе

- давать страховым организациям, страховым посредникам обязательные для выполнения предписания об устранении выявленных нарушений, приостанавливать действие выданных страховым организациям и страховым брокерам лицензий до устранения этих нарушений; давать предписания учредителям (участникам) страховой организации либо ставить вопрос перед ними или соответствующим государственным органом о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению страховой организации, о замене ее руководства;
- принимать решения о ликвидации страховой организации, страхового брокера - юридического лица, а также о прекращении деятельности страхового брокера - индивидуального предпринимателя, в том числе в случае отзыва или аннулирования всех лицензий у страховой организации, страхового брокера, а также в иных случаях, установленных законодательными актами;
- обращаться в хозяйственный суд с заявлением об экономической несостоятельности (банкротстве) страховой организации, страхового брокера;
- приостанавливать до назначения временного руководителя операции страховой организации, проводимые по расчетным и другим счетам в банках при осуществлении страховой деятельности без лицензии, а также деятельности, не связанной со страхованием и перестрахованием, либо при систематическом нарушении этой организацией требований законодательства о страховании.

413. Полномочия Минфина по осуществлению контроля и надзора за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и фондовых бирж закреплены в Положении о Министерстве финансов РБ (п. 4.68-4).

414. Минфин при осуществлении государственного надзора за деятельностью участников рынка ценных бумаг вправе:

- вносить в установленном порядке предложения по включению проверок в координационные планы контрольной деятельности и осуществлять проверки соблюдения участниками рынка ценных бумаг законодательства о ценных бумагах и при необходимости направляет материалы проверок в правоохранительные и другие органы государственного управления в соответствии с их компетенцией;
- применять в установленном порядке экономические санкции за нарушение законодательства о ценных бумагах.

415. Таким образом, Минфин обладает достаточными полномочиями для контроля за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции в части соблюдения ими профильного законодательства, но не законодательства о ПОД/ФТ. Экспертам оценщикам пояснили, что в рамках режима общего надзора Минфин контролирует в том числе вопросы ПОД/ФТ, однако в отсутствии обширной практики, свидетельствующей об этом, у оценщиков возникли вопросы к эффективности работы такого механизма.

Переводы денег и ценностей (ПДЦ)

416. Информация о режиме мониторинга и надзора в отношении ПДЦ содержится в тексте по Рекомендации 23 (текущий надзор и мониторинг).

Рекомендация 17

417. Режим санкций за несоблюдение законодательства по ПОД/ФТ в Беларуси сформирован не во всех секторах. Надзорные органы имеют право привлекать к ответственности поднадзорные лица в соответствии с собственными нормативными актами. Закон о ПОД/ФТ наделяет надзорные органы правом осуществлять «контроль» за финансовыми учреждениями на предмет соблюдения законодательства по ПОД/ФТ (ст. 16 Закона о ПОД/ФТ), но не содержит положений о применении санкций.

418. Положение об ответственности в сфере ПОД/ФТ содержится в ст. 23.20 КоАП, которое связано с нарушениями установленного порядка регистрации и информирования уполномоченных государственных органов о финансовых операциях, подлежащих особому контролю. Согласно ПИКоАП применять санкции по ст. 23.20 КоАП уполномочены органы КГК и налоговые органы. Экспертов-оценщиков проинформировали, что данная статья может применяться только в виде штрафов к сотрудникам организации, однако оценщики полагают, что формулировка статьи позволяет также применять ее и к юридическим лицам.

Банковские учреждения

419. Виды санкций, применяемых НБ РБ к банковским учреждениям, определены в Положении НБ РБ № 195 в соответствии со ст. 97 и 134 БК РБ. Применение определенного вида санкций определяется с учетом характера нарушения, степени его влияния на финансовое состояние банка, попадающих под нарушение законодательства в области ПОД/ФТ. Прежде, чем применять более жесткие меры воздействия, НБ РБ направляет в банк письменное предписание о нарушении норм ПОД/ФТ, а также может издать предписание, обязательное для исполнения банком в течение определенного срока в целях устранения нарушений. В случае невыполнения мер, НБ РБ применяет другие меры.

420. НБ РБ может принять ряд принудительных мер воздействия, в случае выявления нарушений законодательства в области ПОД/ФТ. К ним относится смена должностных лиц банка, приостановление, ограничение некоторых видов банковских операций, назначение временного руководства по управлению банком, временное приостановление лицензии и отзыв лицензии (п.12, глава 3 Постановления № 195). Аналогичные меры воздействия могут применяться к небанковским кредитно-финансовым организациям в соответствии с Постановлением № 195. Однако, возможность применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ отсутствует.

421. По результатам проверок, проведенных НБ РБ в 2007 году, в 10 банках выявлены отдельные нарушения установленного порядка заполнения СФ, регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, сроков их представления в орган финансового мониторинга, порядка идентификации клиентов, соблюдения правил внутреннего контроля. Банкам - нарушителям направлены предписания об устранении и недопущении впредь выявленных нарушений. В Комитет государственного контроля направлены письма с предложениями о применении мер административной ответственности к лицам, действия (бездействия) которых повлекли выявленные нарушения, а также материалы, касающиеся выявленных нарушений. Количество примененных санкций см. ниже.

422. Как сообщили на встрече с НБ РБ, что поскольку НБ РБ не может применять штрафы, материалы о нарушителях направляются в КГК – Главное управление по надзору за банковской

деятельностью. Оценщикам также сообщили о готовящихся изменения в законодательство, в соответствии с которыми НБ РБ сможет самостоятельно применять административные санкции (штрафы), которые вступят в силу только с 2009 г.

Сектор ценных бумаг и страхования

423. Минфином РБ, в соответствии с Постановлением СМ РБ № 1585 «Положение о Минфине РБ», уполномочен применять общие экономические санкции в отношении поднадзорных лиц за несоблюдение законодательства в их сфере профессиональной деятельности. Возможность применения специализированных санкций по ПОД/ФТ у Минфина отсутствует. Практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ отсутствует.

424. В рамках общих мер Минфин имеет право направлять поднадзорным лицам обязательные для исполнения предписания по устранению недостатков, приостанавливать операции с ценными бумагами, приостанавливать и отзываться лицензию у проф. участников рынка ценных бумаг и страховых компаний. Привлекать поднадзорные органы к административной ответственности при несоблюдении законодательства о ПОД/ФТ отсутствует в Положении о Минфине РБ, также как и право применять иные санкции по данному законодательству.

Белпочта

425. Нормативными актами о Минсвязи каких-либо специальных санкций, связанных с ПОД/ФТ не предусмотрено. Существуют санкции только за нарушение профильного законодательства. Экспертам-оценщикам сообщили в ходе миссии, что Минсвязь не применяла санкций за нарушения ПОД/ФТ, однако потом было сообщено, что в 2008 г. Минсвязью было направлено 4 предписания (в 2007 г. – 7 предписаний, в 2006 г. – 5) за нарушения законодательства о ПОД/ФТ, выявленные в ходе выездных проверок.

Рекомендация 23 (вхождение в рынок)

426. В Беларуси существуют законодательные требования для банковских учреждений, которые вводят заградительные меры для участия преступников в капитале или органах управления учреждения. НБ РБ использует строгие критерии в отношении потенциальных собственников и руководителей банка, данные критерии относятся к доле собственности, превышающей 10 процентов.

Банковский сектор

427. В отношении назначения ключевых должностных лиц банка проводится процедура согласования с НБ РБ, включающая проверку наличия судимости и надлежащей деловой репутации этих лиц. В соответствии со статьей 82 БК НБ РБ может отказать в согласовании кандидата, если в отношении него вынесен приговор за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, а также за должностные преступления. Наличие возбужденного уголовного дела также является причиной для отказа (ст. 80 БК РБ).

428. НБ РБ также проверяет должностных лиц значительного участника банка на наличие судимости. В соответствии со статьей 82 БК РБ руководители банков и главные бухгалтера не должны иметь непогашенную судимость за совершение преступлений в области финансов, рынка ценных бумаг, банковской, предпринимательской деятельности и (или) против порядка налогообложения, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях. Также согласно данной статье руководители банка и главные бухгалтера должны иметь диплом о высшем экономическом или юридическом образовании и соответствующий опыт работы на соответствующих должностях.

429. Согласно статье 81 БК РБ Национальный банк РБ до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов в согласованном с ними порядке дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителя, главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Беларуси при создании банка.

Сектор ценных бумаг

430. Согласно статье 20 Закона РБ № 41512-ХП Минфин может аннулировать или приостанавливать действие лицензии или аттестата, если профессиональный участник рынка ценных бумаг или его сотрудники имеют непогашенную или не снятую судимость за хозяйственную деятельность или у них не истек срок лишения судом права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. Также согласно данному Закону Минфин устанавливает квалификационные требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, их руководителям и сотрудникам, необходимые для получения лицензии на ведение профессиональной деятельности по ценным бумагам (статья 17).

Страховой сектор

431. В соответствии с п.17 Указа Президента РБ «о страховой деятельности» для государственной регистрации страховщика, страхового брокера наряду с документами, представляемыми в соответствии с законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, страховщиком, страховым брокером в Министерство финансов направляются сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров этого страховщика, страхового брокера, а также документы, подтверждающие происхождение собственных денежных средств учредителей (участников) страховщика.

Обмен валюты и ПДЦ.

432. Обмен валюты может осуществляться получившими соответствующую лицензию уполномоченными банками. НБ РБ выдает лицензии на основании главы 12 БК РБ «лицензирование банковской деятельности».

433. В Беларуси перевод денег и ценностей осуществляет единственное государственное предприятие Белпочта, деятельность которой лицензируется и регистрируется Минсвязью в соответствии с законодательством РБ.

Рекомендация 23 (текущий надзор и мониторинг)

434. В законодательстве Беларуси отсутствуют нормативные акты, которые обязывают кредитные учреждения, страховой сектор и сектор ценных бумаг применять Базовые принципы в рамках системы мер по ПОД/ФТ.

Статистика о проверках и примененных санкциях

435. В 2008 г. (и ранее) НБ РБ проводил комплексные проверки банков, а также тематические, (минимум 1 раз в два года) на предмет соблюдения банковского законодательства, в том числе нормативных актов НБ РБ по вопросам ПОД/ФТ. Так, за 2008 г. была проведена 11 проверок (из них 9 комплексных и 2 тематические) по вопросам ПОД/ФТ. Были применены 8 санкций (из них 3 предписаний к руководству банка и 5 общих предписаний). В 2007 г. было проведено 10 проверок (из них 5 комплексных и 5 тематических), в 2006 г. также было проведено 10 комплексных проверок.

436. Статистика проведенных проверок надзорными органами приведена ниже. Хотелось бы отметить отсутствие внеплановых проверок надзорными органами Беларуси, что может отрицательно сказаться на эффективности выявления нарушений законодательства по ПОД/ФТ у поднадзорных лиц.

Виды деятельности/ Надзорный орган	Количество выездных проверок, проведенных соответствующим надзорным органом				
	всего	Из них: по вопросам ПОД/ФТ			
		Комплексные	Тематические	Плановые	Выездные
1	2	3	4	5	6
Банки (НацБанк)					
2004	17	17	-	-	-
2005	15	15	-	-	-
2006	10	10	-	-	-
2007	10	5	5	-	-
2008	11 (план)	9	2	-	-
Профучастники рынка ценных бумаг (Минфин)					
2004	61	-	-	-	-
2005	37	-	-	-	-
2006	68	-	-	-	-
2007	31	-	-	-	-
2008	18	-	-	-	-
Страховые организации, страховые брокеры (Минфин)					
2004	-	-	-	-	-
2005	12	-	-	-	-
2006	13	-	-	13	-
2007	-	-	-	-	-
2008	6	-	-	6	-
Операторы почтовой связи (Минсвязи)					
2004	-	-	-	-	-

2005	-	-	-	-	-
2006	5	5	-	5	5
2007	7	6	1	7	7
2008	5	4	1	5	5

437. Статистика санкций, примененных надзорными органами в отношении поднадзорных лиц Беларуси, приведена ниже. В ходе проводимых проверок с 2004 г. по 2008 г. Минфином не было выявлено нарушений законодательства по ПОД/ФТ у поднадзорных лиц, что может говорить о низкой эффективности Минфина как надзорного органа в части ПОД/ФТ, т.к. соблюдение законодательства ПОД/ФТ Минфином проверяется только в части заполнения СФ.

Виды деятельности/ Надзорный орган	Кол-во и виды санкций за нарушения законодательства о ПОД/ФТ					
	Количество санкций			Количество санкций по видам		
	Всего	в отношении должностных лиц	В отношении юридических лиц	Обзор недостатков и нарушений, направленный руководству организации	Предписание исправить выявленные нарушения, выявленные в ходе выездной проверки, в течение установленного срока	Штрафы
1	млн. руб.		млн. руб.			по ст. 23.20 КоАП
Банки (НацБанк)				-	-	-
2004	88,3*	-	88,3*	17	-	-
2005	61,7*	-	61,7*	15	-	-
2006	27,1**	1***	27,1**	10	-	-
2007	-	-	-	10	10	16 чел./213500 руб.*****
2008	-	-	-	3****	5	26 чел./430500 руб.*****
* За нарушение нормативных правовых актов РБ, в том числе законодательства о ПОД/ФТ, штраф до 1% от минимального размера уставного фонда (УФ) **За нарушение законодательства в сфере БОД/ФТ штраф до 1% от минимального размера УФ ***Внесение предложения о проведении повторной оценки соответствия руководителя банка квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации ****По плану проведено 6 проверок, по трем из них результаты находятся в стадии рассмотрения *****Применяется Комитетом государственного контроля						
Операторы почтовой связи (Минсвязи)						
2004	-	-	-	-	-	-
2005	-	-	-	-	-	-
2006	-	-	-	5	5	-
2007	-	-	-	7	7	-
2008	-	-	-	4	4	-

438. Помимо надзорных органов, поднадзорные органы также проверялись КГК, который имеет право применять, согласно законодательству, санкции как общие, так и административные. В 2007 г. КГК провел 10 проверок кредитных организаций из них 8 по вопросам ПОД/ФТ, в 2008 г. – 3 из них 1 по вопросам ПОД/ФТ. При содействии НБ РБ КГК было привлечено к административной ответственности в 2007 г. – 16 должностных лиц, в 2008 г. – 26 человек.

Рекомендация 25

439. Обратная связь до финансовых учреждений лишь в ограниченных объемах доводится Белорусскими органами власти. Национальным Банком Беларуси выработаны руководящие принципы (письмо НБ РБ от 31.05.2006 г. № 21-20/563), которые призваны помочь кредитным учреждениям в применении соответствующих требований по ПОД/ФТ. Для других секторов обратная связь надзорными органами не предоставлялась.

3.10.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 17:

440. Необходимо обеспечить адекватное применение ст. 23.20 КоАП не только к сотрудникам ФУ, но и к самим юридическим лицам. Необходимо предусмотреть более существенные финансовые санкции в рамках ст. 23.20. В рамках КоАП необходимо предусмотреть иные санкции за несоблюдение требований ПОД/ФТ (вплоть до ликвидации организации). Виды санкций за несоблюдение мер ПОД/ФТ должны быть разнообразными и применяться ко всем финансовым секторам. Санкции должны применяться не только за нарушение порядка регистрации и информирования ПФР, но и должны охватывать нарушения всех требований ПОД/ФТ (идентификация, хранение документов и т.д.).

Рекомендация 23:

441. Необходимо обеспечить должного применения финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ.

442. Минфину следует разработать необходимую нормативную базу по ПОД/ФТ и на практике осуществлять мониторинг в отношении сектора страхования и ценных бумаг. Минфин также должен обеспечить применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ.

443. Минсвязи следует разработать необходимую нормативную базу по ПОД/ФТ и на практике осуществлять мониторинг и санкции в отношении Белпочты.

444. Необходимо организовать полноценный надзор за сектором финансового лизинга.

Рекомендация 25

445. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

Рекомендация 29:

446. Необходимо обеспечить применение НБ административных санкций к поднадзорным лицам в отношении соблюдения норм законодательства о ПОД/ФТ.

447. Минфину необходимо обеспечить, чтобы его существующие полномочия по надзору и санкциям применялись в отношении норм ПОД/ФТ.

448. В отношении лиц и организаций, осуществляющих услуги по переводу денег или ценностей должен действовать эффективный надзор, соответствующий требованиям Рекомендации 29.

449. Однако, как было сообщено экспертам, информацию о нарушениях по вопросам ПОД/ФТ надзорные органы направляют в КГК для применения соответствующих санкций

3.10.3 Соответствие Рекомендациям 17, 23, 25 и 29

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных в р.3.10, лежащих в основе общего рейтинга
Р.17	ЧС	• Возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений (сейчас существует система санкций только в отношении банковского сектора) не определена; • У НБРБ и Минсвязи отсутствует возможность применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям. • У Минфина отсутствует возможность применения специализированных санкций по ПОД/ФТ. Практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ на основании неспециализированных для ПОД/ФТ полномочий также отсутствует. • Ст. 23.20 применяется только к должностным лицам ФУ. • Ст. 23.20 покрывает узкий состав правонарушений по ПОД/ФТ (только нарушения по регистрации и информированию ПФР) • Ст. 23.20 устанавливает низкие штрафные санкции.
Р.23	ЧС	• Система надзора, мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ эффективно работает только в отношении банковского сектора; • Банковский, страховой и сектор ценных бумаг не применяют Базовые принципы (в т.ч. принципы международных ассоциаций органов надзора в секторах страхования и ценных бумаг) в целях ПОД/ФТ; • Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок ценных бумаг и страхования для преступников и их пособников. • Отсутствует специальный учет и эффективный мониторинг сектора финансового лизинга в целях ПОД/ФТ.

P.25	ЧС	Отсутствуют рекомендации для финансовых учреждений в применении соответствующих требований по ПОД/ФТ (кроме банков).
P.29	ЧС	- Возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений существует только у НБРБ; - У Минфина и Минсвязи отсутствует возможность применения специализированных санкций по ПОД/ФТ. Практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ на основании неспециализированных для ПОД/ФТ полномочий также отсутствует; - НБРБ не может применять административных санкций в отношении поднадзорных лиц; - У НБРБ отсутствует возможность применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям.

3.11 Услуги перевода денег или ценностей (CP.VI)

3.11.1 Описание и анализ

Специальная рекомендация VI

450. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в Беларуси только через банки, а также через Белпочту. При этом все банки и Почта уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов (см. предыдущие разделы Отчета).

451. В Беларуси практически отсутствуют какие-либо риски связанные с функционированием лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей (ПДЦ) вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. *хавала, фей чен*).

3.11.2 Рекомендации и комментарии

452. Беларуси необходимо исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, которые также применимы в контексте банковских и почтовых денежных переводов.

3.11.3 Соответствие Специальной Рекомендации VI

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
CP.VI	ЗС	Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, применимы к банкам и Белпочте в контексте денежных переводов.

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

Пreamбула: к каким видам ОНФПП применяются меры ПОД/ФТ

453. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ практически все категории ОНФПП, требуемые ФАТФ покрыты соответствующими мерами, за исключением трастов и организаций, создающих и обслуживающих юридические лица.

454. В дополнение к установленному перечню ОНФПП под требования ПОД/ФТ также попадают и организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества (регистраторы).

455. Также следует отметить, что в Беларуси отсутствует надзор и мониторинг в отношении бухгалтеров, что делает невозможным оценку эффективности принимаемых ими мер. В Беларуси единственными организациями, оказывающими независимые бухгалтерские услуги, являются аудиторские организации. В данной связи для целей данного отчета под бухгалтерами будут пониматься аудиторы.

Рекомендация 12

456. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ к подотчетным ОНФПП применяются те же нормы и требования, что и к финансовым учреждениям.

457. Подотчетные ОНФПП обязаны соблюдать требования Рекомендации 5, в той же степени, что и финансовые учреждения (на ОНФПП не распространяется специальное законодательство, выпущенное НБРБ в отношении банков и финансово-кредитных учреждений). ОНФПП осуществляют идентификацию клиентов только в случае выполнения операций, подлежащих обязательному контролю. Отсутствует законодательное требование по идентификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), отсутствуют требования исследовать структуру владения/управления клиента- юридического лица. Нет требования получать от клиента информацию о предполагаемой цели и характере деловых отношений, осуществлять текущие меры НПК, получать информацию об источнике средств клиента, когда это необходимо, а также проверять клиентов, уже существовавших на момент вступления в силу законодательства по ПОД/ФТ. Нет требований осуществлять усиленные меры НПК в отношении клиентов категории высокого риска и принимать меры в случае неудовлетворительных результатов проверки (в т.ч. по направлению СПО). Отсутствуют требования, регламентирующие время проведения идентификации и верификации данных, а также требования отказывать в установлении/продолжении деловых отношений/осуществлении операции в случае невозможности проведения НПК.

458. Отсутствуют требования по имплементации Рекомендаций 6 и 8. ОНФПП не разрешается полагаться на третьих лиц при осуществлении процедур НПК (Рекомендация 9). Существующие недостатки по имплементации Рекомендации 10, выявленные в отношении финансовых учреждений также применимы к подотчетным ОНФПП.

459. Требования законодательства в соответствии с Рекомендацией 11 не установлены.

Эффективность

460. Эксперты оценщики наблюдали крайне низкую эффективность применения существующих мер, а зачастую и отсутствие какой-либо осведомленности о существующих

мерах (например в секторе казино). В секторе драгоценных металлов и камней, исходя из бесед с представителями профессии, эффективность также отсутствует.

4.1.2 Рекомендации и комментарии

461. Беларуси необходимо принять срочные меры по имплементации всех норм Рекомендаций 5-8, 10 и 11 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.

4.1.3 Соответствие Рекомендации 12

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.1, лежащих в основе общего рейтинга
Р.12	НС	Рекомендация 5: • В Беларуси отсутствует надзор и мониторинг в отношении бухгалтеров, что делает невозможным оценку эффективности принимаемых ими мер. • Законодательством по ПОД/ФТ не покрыты трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица. • Отсутствует явное требование идентификации клиентов при установлении деловых отношений • Установленный порог проведения НПК (300 тыс. долл США – для операций юридических лиц) значительно превышает установленный в Рекомендациях ФАТФ. • Наличие исключений в требованиях по обязательному контролю означает, что идентификация клиентов, в отношении которых возникает подозрение ОД/ФТ, производится не во всех случаях. • Отсутствуют требования исследовать структуру владения/управления клиента- юридического лица. • Никакие требования по бенефициарной собственности не установлены. • Не установлено требование получать от клиента информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений. • Отсутствует требование осуществлять текущий контроль операций клиента на предмет их соответствия профилю клиента. • Отсутствует требование получать информацию об источнике средств клиента, когда это необходимо. • Отсутствуют требования по осуществлению усиленных мер НПК в отношении клиентов, деловых отношений и транзакций, представляющих собой высокий риск; • Отсутствуют процедуры управления рисками по операциям, где невозможна идентификация/верификация до или во время проведения транзакции. • Отсутствует требование отказывать в установлении/продолжении деловых отношений/осуществлении операции в случае

		невозможности проведения НПК. • Отсутствует требование рассматривать вопрос о направлении СПО о клиенте, предоставившем недостоверную / неverifiedируемую идентификационную информацию. • Требования по идентификации существующих клиентов не установлены. <i>Рекомендации 6, 8 и 11:</i> • Отсутствуют какие-либо законодательные или иные меры. <i>Эффективность</i> • Крайне низкая эффективность выполнения мер всеми секторами. Эффективность отсутствует в секторах казино и дилеров драгоценных металлов и камней.
--	--	--

4.2 Информирование о подозрительных операциях (Р.16) (применение Р.13-15 и 21)

4.2.1 Описание и анализ

Рекомендация 16

462. В отношении подотчетных ОНФПП применяются те же нормы в соответствии с Рекомендациями 13-15 и 21, которые действуют в отношении финансовых учреждений.

463. Как сообщили экспертам от подотчетных ОНФПП поступают сообщения о подозрительных операциях, но необходимая статистика не была представлена оценщикам. В соответствии с требованиями обязательного контроля подотчетные ОНФПП обязаны наряду с СПО также передавать сообщения о сделках с недвижимым имуществом стоимостью равной или превышающей 2000 базовые величины для физических лиц либо равной или превышающей 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей.

464. Подотчетные ОНФПП защищены, как и финансовые учреждения, от ответственности за передачу информации в ДФМ и не имеют право сообщать клиентам о передаче информации в ДФМ (Рекомендация 14). Для подотчетных ОНФПП сформулировано лишь общее требование относительно необходимости создания системы внутреннего контроля (ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). Более детальные требования к внутреннему контролю сформулированы также Положением СМ РБ № 352 и соответствующими правилами внутреннего контроля, изданными надзорными органами.

465. Как и в отношении финансовых учреждений для ОНФПП не установлена система мер в целях выполнения Рекомендации 21.

Эффективность

466. Эффективность выполнения мер ОНФПП вызвала у экспертов оценщиков особую озабоченность. В частности, это касается сектора казино и драгоценных металлов и камней.

4.2.2 Рекомендации и комментарии

467. Беларуси необходимо устранить все недостатки имплементации Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП.

4.2.2 Соответствие Рекомендации 16

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.2, лежащих в основе общего рейтинга
Р.16	ЧС	- В Беларуси отсутствует надзор и мониторинг в отношении бухгалтеров, что делает невозможным оценку эффективности принимаемых ими мер. - Законодательством по ПОД/ФТ не покрыты трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица. <i>Рекомендация 13</i> - Некоторые ОНФПП не уделяют должного внимания направлению СПО в соотношении с операциями свыше пороговой суммы; - Недостатки в криминализации ОД ограничивают обязанности по СПО в части ОД; <i>Рекомендация 14</i> - Исходя из формулировки в законодательстве не ясно защищены ли руководители и сотрудники организаций от ответственности за информирование ПФР, и распространяется ли на них запрет на информирование клиентов о направлении СПО. <i>Рекомендация 15</i> - Отсутствует законодательно закрепленное обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения; - Отсутствует законодательно закрепленное обязательство предоставлять комплаенс – сотруднику своевременный доступ к необходимой информации ОНФПП; - Отсутствует требование проводить независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в ОНФПП; - В законодательстве отсутствует детализированное требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ; - Отсутствует требование по проведению проверок сотрудников при найме; <i>Эффективность</i> - Существуют типовые правила ВК, но эффективность имплементации низкая.

		Рекомендация 21 • Существующая система не использовалась после прекращения действия списка несотрудничающих стран и территорий ФАТФ, несмотря на наличие стран, не соблюдающих требования ФАТФ. • В Республике Беларусь отсутствуют требования к ОНФПП уделять особое внимание к транзакциям со странами, не соблюдающими Рекомендации ФАТФ. • Отсутствуют требования к ОНФПП изучать транзакции с данными странами и хранить результаты изучения в течение 5 лет. • У Беларуси отсутствует возможность применения контрмер против таких государств.
--	--	---

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

4.3.1 Описание и анализ

Рекомендация 24

Надзор и санкции в отношении казино

468. Министерство спорта и туризма осуществляет лицензирование, надзор и контроль деятельности казино (Постановление СМ РБ № 1377). В соответствии со ст. 16 Закона о ПОД/ФТ Министерство спорта и туризма уполномочен осуществлять контроль за казино на предмет соблюдения Закона о ПОД/ФТ и организации внутреннего контроля. В то же время, требования по лицензированию не имеют отношения к вопросам ПОД/ФТ.

469. В соответствии со своими общими полномочиями Министерство спорта и туризма осуществляет контроль за соблюдением субъектами игорного бизнеса требований законодательства, регулирующего порядок осуществления игровой деятельности. При выявлении нарушений Министерство спорта и туризма имеет право давать субъектам игорного бизнеса предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний, приостанавливать действие лицензий до устранения выявленных нарушений либо принимать решение об отзыве лицензий. Министерство спорта и туризма имеет право налагать экономические санкции, но применять административные штрафы за нарушения законодательства Беларуси не может. Отсутствует статистика применения Министерством спорта и туризма санкций за нарушение законодательства ПОД/ФТ. Исходя из результатов встреч в ходе миссии эксперты-оценщики сделали вывод о крайне низкой эффективности работы Минспорта в сфере ПОД/ФТ.

470. В соответствии с Положением СМ РБ № 1377 сомнения в деловых качествах лицензиата или наличие погашенной судимости не может стать поводом отказать в лицензии. Данная норма противоречит требованиям Рекомендации 24, поскольку сведения о ненадлежащей репутации не могут стать поводом для отказа в участии или управлении деятельностью казино.

Надзор за дилерами драгметаллов и драгкамней

471. Минфин осуществляет лицензирование, надзор за деятельностью, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Однако, функций по осуществлению контроля за дилерами драгметаллов и драгкамней в сфере ПОД/ФТ, в том числе проведение проверок, и применение санкций за его нарушения не закреплены в Положении о Минфине и не были ни разу реализованы на практике. С учетом низкого уровня осведомленности в данном секторе о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ, отсутствие должного надзора повышает риски ОД/ФТ.

472. Минфин обладает полномочиями направлять предписания, приостанавливать лицензию и аннулировать ее за нарушение профильного законодательства. Однако в законодательстве отсутствуют требования применять санкции за нарушение по ПОД/ФТ.

473. Какой-либо статистики о проведении проверок и вынесении санкций в сфере ПОД/ФТ в данном секторе не было предоставлено.

Регистраторы

474. Регистраторы являются государственными служащими, осуществляют свои полномочия в качестве работников республиканской или территориальной организации по государственной регистрации (республиканское унитарное предприятие). Регистратором необходимо проходить аттестацию на регистратора, а также не менее чем один раз в три года проходить переаттестацию (Закон о гос. регистрации).

475. Республиканская организация по государственной регистрации - Национальное кадастровое агентство Государственного комитета по имуществу, входит в систему государственных организаций в области государственной регистрации прав на недвижимое имущество, в компетенцию которой входит проведение аттестации регистраторов, ведение реестра регистраторов; осуществление контроль за правильностью совершения регистрационных действий регистраторами.

476. Государственный комитет по имуществу является специально уполномоченным органом государственного управления Республики Беларусь осуществляет руководство подчиненными государственными организациями, обеспечивающее совместно с руководителями этих организаций их эффективную деятельность, проводить в государственных органах и организациях проверки по вопросам, относящимся к компетенции Госкомимущества, и выдавать обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений законодательства; привлекать в установленном порядке к ответственности за нарушение законодательства по вопросам, относящимся к компетенции Госкомимущества (Положение о Госкомимуществе).

477. Несмотря на то, что деятельность регистраторов прямо не попадает под действие Рекомендаций ФАТФ, за данным сектором ведется надзор в целях ПОД/ФТ. Оценщикам сообщили, что в отношении нескольких регистраторов, не соблюдавших меры ПОД/ФТ, были применены дисциплинарные меры ответственности.

Адвокаты, Юристы, Нотариусы, Риэлторы

478. Минюст осуществляет лицензирование деятельности адвокатов, нотариусов, риэлторов и юристов. Полномочия Минюста сводятся к контролю соблюдения адвокатами законодательства об осуществлении адвокатской деятельности, лицензионных требований и условий; получению сведений, связанных с соблюдением законодательства об адвокатской деятельности, при условии соблюдения адвокатской тайны; внесению в

коллегии адвокатов (областные, Минскую городскую, Белинюрколлегию) представления о привлечении лицензиатов к дисциплинарной ответственности. Минюстом контролируется осуществление юристами деятельности по оказанию юридических услуг.

479. Минюст обладает общими полномочиями давать предписания, приостанавливать лицензию, и аннулировать лицензию за нарушение профильного законодательства о лицензировании или установленных требований и условий осуществления лицензируемого вида деятельности. Однако в законодательстве отсутствуют требования применять санкции за нарушение по ПОД/ФТ.

480. В то время как точная статистика по надзору и санкциям не была предоставлена, экспертам оценщикам сообщили, что некоторые дисциплинарные санкции в отношении государственных нотариусов были применены, что позволяет говорить о некоторой эффективности системы.

Рекомендация 25

481. Как сообщили представители Минюста при встрече с экспертами, поднадзорным Минюсту организациям направлялись соответствующие разъяснительные письма (3 письма) по вопросам ПОД/ФТ.

482. Министерство финансов не выпускало руководств информационного характера, ориентированных на ОНФПП.

483. В целом, по отношению к ОНФПП применяются те же механизмы обратной связи, которые действуют для финансовых учреждений.

Эффективность

484. Надзорные органы осуществляют соответствующий надзор за исполнением профильного законодательства ОНФПП в рамках своей компетенции. Однако оценщики пришли к выводу о том, что в связи с отсутствием необходимой законодательной базы по вопросам ПОД/ФТ и применению санкции только за нарушения по предоставлению СФ эффективность надзорных органов оценивается низко.

4.3.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 24:

485. Беларуси необходимо принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за выполнением казино мер ПОД/ФТ, в том числе принять дополнительные заградительные меры для участия преступников в управлении/владении казино, в том числе предусмотреть в законодательстве отказ на основании плохой репутации и непогашенной судимости. Необходимо пересмотреть режим лицензирования казино, включив в него вопросы ПОД/ФТ.

486. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. Беларусь должна создать или определить орган либо саморегулируемую организацию, уполномоченную на осуществление надзора и мониторинга за бухгалтерами на предмет выполнения ими требований законодательства

по ПОД/ФТ. Если эта функция возлагается на ДФМ, то у ДФМ должны быть необходимые надзорные полномочия и механизмы по их реализации, в том числе соответствующий надзорный аппарат.

Рекомендация 25:

487. В Беларуси не выпускаются информационные руководства, ориентированные на ОНФПП, за исключением некоторых информационных писем со стороны Минюста. Такие руководства необходимы в целях оказания ОНФПП помощи в соблюдении норм ПОД/ФТ. Следует учитывать, что ОНФПП являются менее подготовленными к мерам ПОД/ФТ, чем финансовые учреждения, что повышает риск ОД/ФТ в этом секторе. В данной связи следует особое внимание уделять разъяснительной работе с ОНФПП.

4.3.3 Соответствие Рекомендациям 24 и 25 (критерии 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.5, лежащих в основе общего рейтинга
P.24	НС	- Лицензирование казино осуществляется без нормативно прописанной компоненты по ПОД/ФТ. - Система надзора и применения санкций в отношении казино за несоблюдение мер ПОД/ФТ не эффективна, что повышает риски ОД/ФТ в данном секторе; - Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ ОНФПП (за исключением, в некоторых аспектах, Минюста); - Отсутствует уполномоченный орган или саморегулируемая организация по надзору за бухгалтерами.
P.25	ЧС	Отсутствуют информационные руководства для ОНФПП, за исключением некоторых информационных писем, изданных Минюстом; См. Другие основания рейтинга в разделах 3.7 и 3.10 данного Отчета.

4.4 Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (P.20)

4.4.1 Описание и анализ

Рекомендация 20

488. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, букмекерским конторам, тотализаторам и другим игорным заведениям, имеющим игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр. К данным видам организаций применяются те же требования законодательства ПОД/ФТ как и к финансовым учреждениям.

489. В Беларуси принят ряд мер по внедрению более безопасных современных финансовых технологий, направленных на сокращение оборота наличности. Согласно Постановлению Совета Министров и НБ РБ от 29 июня 2006 № 817/11 принята Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006–2010 годы, ставящая целью довести долю безналичного денежного оборота в сфере торговли и услуг до 30 процентов.

490. Максимальный номинал белорусских банкнот составляет 100 тыс. белорусских рублей – около 50 долларов США.

491. Белорусские банки согласно Постановлению НБ РБ № 37 осуществляют межбанковские расчеты через автоматизированную систему межбанковских расчетов НБ РБ (АС МБР). АС МБР состоит из системы BISS (Belarus Interbank Settlement System) и клиринговой системы прочих платежей. Данные требования способствуют мониторингу всех межбанковских расчетов.

492. Согласно Указу Президента № 359 от 29.06.2000 максимальный объем наличных расчетов между юридическими лицами не может превышать 50 базовых величин (около 750 долл.) в месяц. Данные требования к юридическим лицам способствуют минимизации риска ОД с использованием наличных денежных средств.

Эффективность

493. Ниже приведенные показатели указывают на тенденцию снижения наличных денежных средств в экономике. Данные показатели также свидетельствуют об эффективности проводимых Правительством Беларуси мер по сокращению наличных денежных средств в обороте.

Дата	М0, млрд.руб.	М2, млрд.руб.	М0/М2
01.01.2005	1339	5288	25,3%
01.01.2006	2016	8465	23,8%
01.01.2007	2818	12321	22,9%
01.01.2008	3323	15732	21,1%

4.4.2 Рекомендации и комментарии

494. Правительству Беларуси рекомендуется продолжить проводимые меры по сокращению наличных денежных средств в общем денежном обороте.

4.4.3 Соответствие Рекомендации 20

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.20	C	▪ Данная рекомендация полностью соблюдена

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1 Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33)

5.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 33

495. Регистрация юридических лиц в Беларуси осуществляется согласно Декрету 11, которым определено создание в Беларуси Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР). Регистр ведется Министерством Юстиции РБ. Согласно п.7.7. Положению о ЕГР, утвержденного ПСМ № 359, регистр, помимо прочих сведений, содержит информацию об учредителях компании. Порядок ведения ЕГР установлен в Инструкции Минюста № 9. Согласно данной инструкции в базе данных ЕГР хранятся данные об учредителях юридического лица, руководителях и других лицах, имеющих право действовать без доверенности от имени юридического лица.

496. Сведения, содержащиеся в ЕГР, являются открытыми и доступными для всеобщего ознакомления, за исключением сведений, составляющих государственные секреты, банковскую, служебную и коммерческую тайну. Согласно п. 45 Инструкции Минюста № 9, указанные выше ограничения для доступа к информации из ЕГР не распространяются на надзорные и правоохранительные органы Беларуси.

497. Дополнительные меры существуют для контроля бенефициарной собственности акционерных обществ, но данные меры не реализуются в целях ПОД/ФТ. Согласно ст. 34 Закона РБ № 1512 – XII от 12 марта 1992г. любое лицо, приобретающее более чем 5 процентов общего числа размещаемых акций с правом голоса, в течение 5 дней после покупки должно сообщить о таком приобретении центральному органу, осуществляющему контроль и надзор за рынком ценных бумаг, фондовым биржам, проводящим операции с этими акциями, а также эмитенту. Аналогичное требование согласно ст. 35 предъявляется к руководителям эмитента в случае приобретения любого пакета акций.

498. В соответствии с законодательством Беларуси юридические лица обязаны при создании открывать счет в кредитной организации. Поскольку НБРБ установил для банков достаточно комплексный режим по идентификации бенефициарных собственников, соответствующая информация о таких собственниках может быть получена компетентными органами у кредитных организаций.

499. В Беларуси согласно ст.70 Закона РБ «О хозяйственных обществах» запрещается выпуск акций на предъявителя.

Эффективность

500. Доступ в режиме он-лайн к данным о регистрации юридических лиц позволяет быстро выявлять «фирмы-однодневки». ПФР располагает специальным программным обеспечением, направленным на определение подозрительных фирм. Представители банков, с которыми проводились встречи экспертов, также подтвердили наличие внутренних критериев, направленных на выявление «фирм-однодневок», созданных для отмыwania денег.

501. В то же время, несмотря на все вышеупомянутые механизмы, Беларуси данная проблема остается и, по-видимому, требует дополнительных мер.

5.1.2 Рекомендации и комментарии

502. Беларуси необходимо продолжать принимать меры в отношении противодействия использованию юридических лиц в целях ОД/ФТ.

5.1.3 Соответствие Рекомендации 33

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.33	С	Данная Рекомендация полностью выполняется.

5.2 Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34)

5.2.1 Описание и анализ

503. В Беларуси не могут быть созданы юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ. Это обусловлено тем, что правовая система Беларуси, как и других стран континентальной правовой традиции, не допускает дробления права собственности, когда титул по общему праву (legal title) в отношении имущества переходит к доверительному собственнику и все бремя собственности возлагается на него, а титул по праву справедливости (equitable title) передается бенефициару.

504. В Беларуси существует институт «доверительного управления», который следует отличать от трастов, создаваемых в странах с англо-саксонской системой права, поскольку он является лишь разновидностью обязательственных отношений. Так, в соответствии со ст. 895 ГК «передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему», что противоречит базовому условию создания траста. Это также несовместимо с определением «учредителя доверительной собственности» (“settlor”) в Методологии ФАТФ, которое предполагает «передачу права владения имуществом». В соответствии со ст. 899 ГК договор о доверительном управлении заключается на срок, не превышающий 5 лет. Доверительное управление может осуществляться коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем. Объектом доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, исключительные права. Движимое имущество, в т.ч. деньги не могут выступать в качестве самостоятельных объектов доверительного управления. При этом они являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг и попадают под действие законодательства о ПОД/ФТ как и другие финансовые учреждения. Некоторыми характеристиками траста могут обладать и другие юридические лица, однако при этом к ним применяется Рекомендация 33.

505. Беларусь не признает иностранные трасты и не является участником Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании. Юристы Беларуси могут вовлекаться в создание трастов за рубежом, при этом юристы не попадают под действие законодательства ПОД/ФТ Беларуси.

506. В законодательстве Беларуси не существует каких-либо препятствий для участия граждан Беларуси в трастах, созданных за рубежом. При этом применимым правом будет право, о котором договорились стороны, либо, при отсутствии договоренности, автоматически применяется право по принципу наиболее тесной связи с данным трастом.

5.2.2 Рекомендации и комментарии

507. Не применимо.

5.2.3 Соответствие Рекомендации 34

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.34	Н/п	Не применимо.

5.3 Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1 Описание и анализ

Специальная рекомендация VIII

508. Республика Беларусь не имплементировала большинство требований Специальной рекомендации VIII.

509. Беларусь не провела необходимого обзора существующего законодательства в отношении некоммерческих организаций. Компетентные органы не взаимодействуют с сектором НКО в целях его защиты от рисков финансирования терроризма. Беларусь не предоставила примеров мероприятий, нацеленных на повышение осведомленности о рисках ФТ в данном секторе, а также способствующих улучшению прозрачности финансовой среды НКО и управления ими.

510. В то же время Беларусь предпринимает некоторые мероприятия для мониторинга финансовых потоков, поступающих в НКО. В частности, во исполнение Декрета Президента Республики Беларусь от 28 ноября 2003 года № 24 «О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи» Департамент по гуманитарной помощи при Управлении делами Президента осуществляет функции мониторинга некоммерческих организаций в области контроля за целевым использованием иностранной безвозмездной помощи, поступающей в адрес белорусских некоммерческих структур, с целью выявления и пресечения фактов направления помощи, а также средств, полученных от ее реализации, для финансирования экстремистской деятельности, которая включает в себя терроризм.

511. Цели и задачи деятельности общественных организаций определяются в Уставе данной организации. В соответствии с Законом «Об общественных объединениях» общественные организации обязаны осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с Уставом.

512. Информация о лицах, которые владеют или управляют НКО, в том числе руководство, состав совета управляющих и пр. хранятся в едином государственном реестре юридических лиц, который ведется Минюстом.

513. За нарушение законодательства Республики Беларусь и собственного устава в отношении общественного объединения могут быть применены следующие меры ответственности: письменное предупреждение; приостановление деятельности; ликвидация. Беларусь не предоставила информации о том, какой государственный орган

ответственен за применение данных мер, а также информацию о том, применялись ли данные меры на практике и количество и виды примененных санкций.

514. Регистрацию различных форм НКО осуществляет Министерство юстиции. Режим и механизмы регистрации НКО схожи с процедурой регистрации юридических лиц, и, предусматривают особый режим по открытию банковских счетов, для чего НБРБ установлена отдельная процедура.

515. НКО обязаны ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества. Порядок опубликования и состав сведений отчета установлен постановлением Министерства юстиции от 3 августа 2005 года № 43. Публикуемые сведения включают в себя:

1. информацию о количестве учредителей фонда;
2. информацию о стоимости имущества фонда, в том числе:
 - имуществе, переданном учредителями (учредителем) фонда;
 - поступлениях от проводимых в соответствии с уставом фонда мероприятий;
 - доходах, полученных от осуществляемой в соответствии с уставом фонда предпринимательской деятельности;
 - иных не запрещенных законодательством Республики Беларусь поступлениях;
3. информацию об общей сумме расходов, понесенных фондом на достижение общественно полезных целей, указанных в его уставе;
4. информацию о количестве унитарных предприятий, хозяйственных обществ, созданных фондом для осуществления предпринимательской деятельности, в том числе об участии фонда в таких юридических лицах.

516. В Беларуси отсутствуют какие-либо специальные координационные механизмы между правоохранительными и другими государственными органами в отношении НКО, представляющих риск ФТ, а также в целях принятия скоординированных мер. Все имеющиеся механизмы по расследованию и сотрудничеству между правоохранительными и иными органами в данной связи рассмотрены в Р.27, 28 и 31 и в одинаковой степени применяются и в отношении НКО.

517. КГБ Республики Беларусь является основным органов, ответственным за международное сотрудничество в части противодействия финансированию терроризма, однако вопросы взаимодействия по НКО конкретно не указаны в его сфере компетенции.

5.3.2 Рекомендации и комментарии

518. Беларуси необходимо в ближайшее время принять оставшиеся меры в целях выполнения всех составляющих Специальной рекомендации VIII.

5.3.3 Соответствие Специальной Рекомендации VIII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
СР.VIII	ЧС	• Не осуществляются обзоры законодательства по НКО; • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; • Отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения ФТ;

		• Предоставлена общая информация о надзоре, мониторинге и примененных санкциях в отношении сектора НКО, либо значительной его части; • Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на национальном и международном уровне по НКО в случае подозрений в ФТ.
--	--	--

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1 Национальное сотрудничество и координация (Р.31)

6.1.1 Описание и анализ

519. В Республике Беларусь не создан координационный орган по ПОД/ФТ. Действующая Межведомственная комиссия по борьбе с преступностью, коррупцией и наркоманией при Совете безопасности Республики Беларусь уделяет не должное внимание данной сфере. В целом, политическая координация по вопросам ПОД/ФТ требует большего внимания.

520. В РБ разработана и действует утвержденная Указом Президента РБ Государственная программа по борьбе с преступностью на 2006-2010 годы. В данной программе п.21.14. МВД, КГК, Прокуратуре, КГБ, МНС, ГТК, Национальному банку, Минфину, Минюсту, Минсвязи, Минспорту, Госкомимуществу определена задача по пресечению легализации доходов, полученных незаконным путем.

521. В соответствии с совместным постановлением Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Прокуратуры Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь, Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь создана межведомственная рабочая группа по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Основными задачами группы является подготовка и изучение материалов типологий отмывания денег и финансирования терроризма и создание системы консультаций. Рабочая группа не наделена полномочиями по оценке эффективности функционирования системы ПОД/ФТ и не дает предложения для принятия политических решений в данной сфере.

Доступ к базам данных

522. На основании совместного постановления от 28 июня 2005 г. № 210/2 МВД и КГК, Комитет имеет удаленный доступ к республиканским автоматизированным банкам данных. Постановление МВД РБ и Правления Национального банка РБ от 16 мая 2007 г. № 124/105 дает аналогичный информационный доступ банкам данных Национальному банку, Банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. Вопрос доступа ПФР к базам данных рассматривался в разделе 2.5 данного отчета.

Оперативное взаимодействие

523. Координационные взаимодействия между ведомствами внутри страны в сфере ПОД/ФТ слабо прослеживаются. Оперативное сотрудничество между ДФМ, правоохранными и надзорными органами имеет только односторонний порядок, т.е. передача ДФМ материалов в правоохранные органы. Как отмечалось в разделе 2.6 отчета, наиболее успешная координация прослеживается между ДФМ и ДФР, поскольку данные Департаменты являются по сути подразделением одной структуры – КГК РБ. Такой уровень координации необходимо установить между ДФМ и другими правоохранными органами. Миссию информировали, что в ближайшее время планируется заключения соглашений ДФМ с МВД и ГТК.

524. Вопросы оперативного взаимодействия между правоохранительными органами рассматривались в разделе 2.6 отчета.

Сотрудничество между надзорными органами

525. Сотрудничество между контролирующими органами не является официальным или регулярным, за исключением случаев совместных проверок.

526. Несмотря на то, что ДФМ обязан выполнять координирующую роль для надзорных органов, отсутствие соответствующего надзорного аппарата делает работу в данной сфере затруднительным.

Эффективность

527. В Республике Беларусь степень национального сотрудничества и координации в сфере ПОД и ФТ на данном этапе осуществляется на уровне межведомственной рабочей группы и выражается в разработке режима доступа компетентных органов к различным базам данных, а также координации в части проведения расследований и в некоторой степени надзорных мероприятий. В то время как взаимодействие ДФМ с различными органами организовано в целом хорошо, то взаимодействие других органов между собой по вопросам ПОД/ФТ в целом неэффективно. Также слабой является обратная связь, поступающая из правоохранительных органов в ДФМ.

Дополнительные элементы

528. Существуют механизмы консультаций с частным сектором по вопросам разработки проектов нормативных правовых актов, к которым представители частного сектора и ОНФПП имеют возможность давать собственные предложения.

6.1.2 Рекомендации и комментарии

529. Создание координационного органа позволит скоординировать деятельность правоохранительных и надзорных органов в разработке единой политики в сфере ПОД/ФТ.

530. Заключение двухсторонних соглашений по взаимному сотрудничеству позволит оперативному решению вопросов по конкретным расследованиям.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.31	ЧС	• Институциональная площадка Рабочей группы по ПОД/ФТ не обеспечивает возможности взаимодействия по вопросам разработки политики в сфере ПОД/ФТ • Низкая эффективность взаимодействия некоторых правоохранительных органов с ДФМ (за исключением ДФР)

6.2 Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.1)

6.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 35 и Специальная рекомендация I

531. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности подписана Беларусью в г. Палермо, 15 ноября 2000 г.; вступила в силу для Республики Беларусь 29 сентября 2003 г. с оговоркой: компетентный орган по взаимной правовой помощи для Республики Беларусь - Генеральная прокуратура. Беларусь также является участницей Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Венская конвенция) 1988 года. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма ратифицирована Законом Республики Беларусь от 05.07.2004.

532. Республика Беларусь имплементировала указанные международные конвенции, в том числе в части криминализации ОД.

533. Криминализация ФТ в некоторых своих аспектах не соответствует требованиям Конвенции по борьбе с финансированием терроризма. Все соответствующие статьи Венской конвенции, по-видимому, выполнены. В то же время п. 1 (а) ст. 7 Палермской Конвенции не выполнен в части установления требований по хранению информации. Не выполнены некоторые аспекты ст. 18: п. 1 (b) в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов.

534. В части выполнения РСБ ООН 1267 и 1373 и последующих резолюций, не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд.

Дополнительные элементы

535. Беларусь является членом Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

6.2.2 Рекомендации и комментарии

536. Беларусь должна имплементировать все требования конвенций ООН в части с целью исправления выявленных недостатков.

537. Беларуси также рекомендуется присоединиться к Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (Варшавская конвенция).

6.2.3 Соответствие Рекомендации 35 и Специальной Рекомендации I

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.35	ЗС	• Не выполнен п. 1 (а) ст. 7 Палермской Конвенции в части установления полноценных требований по хранению информации; • Не выполнены некоторые аспекты ст. 18: п. 1 (b) в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов.
СР.I	ЗС	• Криминализация финансирования терроризма не соответствует в определенной степени стандартам Конвенции по ФТ; • Не выполнен п. 1 (b) ст. 18 Конвенции по ФТ в части

		идентификации бенефициарных собственников и хранения документов. • Не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд.
--	--	--

6.3 Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)

6.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 36

538. Беларусь является участником всех основных договоров в сфере оказания международной правовой помощи по уголовным делам, заключенных в рамках ООН (напр. Палермская конвенция) и Содружества Независимых Государств.

539. Двусторонние договоры в этой области заключены со следующими государствами: Венгерской Республикой (с 4 января 1959 г. и с 23 июня 1972 г.); Кубой (с 7 августа 1986 г.); Латвийской Республикой (с 18 июня 1995 г.); Литовской Республикой (с 11 июня 1993 г.); Китайской Народной Республикой (с 29 ноября 1993 г.); Республикой Болгария (с 30 декабря 2007 г.); Республикой Индия (с 30 июня 2006 г.); Социалистической Республикой Вьетнам (с 17 октября 2001 г.); Итальянской Республикой (с 8 августа 1986 г.); Словацкой Республикой (с 12 августа 1982 г.); Республикой Польша (с 26 октября 1994 г.); Исламской Республикой Иран (подписано 7 ноября 2006 г., ратифицирован 12 июня 2007 г., в силу не вступило). Еще ряд проектов международных договоров по вопросам оказания правовой помощи находится в стадии разработки и согласования.

540. Их применение в том или ином случае зависит от конкретного ходатайства запрашиваемой стороны и наличия действующих нормативных документов.

541. В рамках стран СНГ взаимная правовая помощь осуществляется на основании Конвенций о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, подписанным в г.Минске в 1993 году и г.Кишиневе в 2002 году. Кишиневская Конвенция 2002 года применяется во взаимоотношениях со странами ее ратифицировавшими – Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Таджикистан. С остальными странами СНГ взаимные правовые отношения строятся на требованиях норм Минской конвенции 1993 года и действует для нее в отношениях с Грузией (с 11 июля 1996 г.), Республикой Узбекистан (с 19 мая 1994 г.) и с Туркменистаном (с 19 февраля 1998 г.).

542. В Республике Беларусь принят Закон Республики Беларусь от 18 мая 2004 г. № 284-З «О международной правовой помощи по уголовным делам», регулирующий правовые отношения по оказанию международной правовой помощи по уголовным делам. Статьей 5 Закона предусмотрено, что органами Республики Беларусь, компетентными принимать решения по вопросам оказания международной правовой помощи по уголовным делам на основе принципа взаимности (в случае отсутствия соответствующего международного договора Республики Беларусь), являются Генеральная прокуратура и Верховный Суд Республики Беларусь.

543. Основным нормативным документом, регулирующим вопросы ВПП, является Уголовно-процессуальный кодекс. В январе 2008 г. Беларусь был принят закон,

вносящий поправки в УПК, в частности, был введен крупный и всесторонний раздел по взаимной правовой помощи (Раздел XV «Международная правовая помощь по уголовным делам на основе принципа взаимности»).

544. Международная правовая помощь по уголовным делам, которая оказывается на основе принципа взаимности, включает:

- вручение процессуальных и иных документов;
- выполнение процессуальных действий;
- передачу вещественных доказательств по уголовным делам;
- транзитную перевозку лиц, в отношении которых принято решение об их выдаче либо о передаче этих лиц на время;
- передачу на время лиц, содержащихся под стражей или отбывающих наказание в виде лишения свободы, в целях совершения процессуальных действий с их участием;
- принятие мер по установлению местонахождения лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступлений либо осужденных, а также лиц, пропавших без вести;
- выдачу лиц, совершивших преступления, для привлечения к уголовной ответственности и (или) отбывания наказания;
- уголовное преследование лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступлений;
- исполнение судебных решений по уголовным делам, вступивших в законную силу;
- выполнение иных действий.

545. Данные виды ВПП целиком предусматривают выполнение соответствующих требований Рекомендации 36. Требования по выемке документов, в том числе финансовых, попадает под «выполнение процессуальных действий».

546. Уголовно-процессуальный кодекс достаточно детально регламентирует каждый шаг процедур предоставления различных видов ВПП, что обеспечивает своевременность, конструктивность и эффективность соответствующих мер. Данная работа предусмотрена, в том числе организационно-штатной структурой Генеральной прокуратуры, в которой В работу по вопросам международного сотрудничества осуществляет международно-правовой отдел. В областных и приравненных к ней прокуратурах соответствующими распоряжениями руководства вопросы международного сотрудничества закреплены за конкретными сотрудниками.

547. В законодательстве Беларуси отсутствуют какие-либо условия, излишне ограничивающие оказание ВПП. УПК устанавливает условия оказания ВПП, которые носят в основном технический характер. В связи с тем, что оснований для отказа в связи с оказанием правовой помощи по налоговым преступлениям в УПК не имеется, соответствующие обращения ВПП исполняются. Нормы УПК в отношении ВПП не содержат условий доступа к документации, составляющей финансовую тайну, которые бы отличались от общих норм по данному вопросу в УПК.

548. Процессуальное законодательство предусматривает возможность использования полномочий правоохранительных органов в соответствии с Рекомендацией 28. В то же время УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.

Рекомендация 37

549. Как сообщили миссии, в отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) ВПП может быть оказана в максимально возможной степени и технические разночтения между законодательствами запрашивающего и запрашиваемого государства не являются препятствием для Беларуси при предоставлении ВПП.

550. Кроме того, согласно ст. 6 Конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (Кишиневская конвенция) стороны оказывают ВПП путем выполнения процессуальных и иных действий, предусмотренных законодательством запрашиваемой стороны. Стороны могут оказывать ВПП и в иных формах и видах, исходя из конкретных обстоятельств, интересов правосудия и общества в целом и в соответствии с внутренним законодательством сторон.

Рекомендация 38

551. Ходатайства органов уголовного преследования и судов иностранных государств о выполнении на территории Республики Беларусь процессуальных действий, в том числе по выявлению и аресту имущества исполняются органами Республики Беларусь, ведущими уголовный процесс, в соответствии с правилами УПК по аресту имущества.

552. Приговоры, постановления, определения судов иностранных государств относящиеся к конфискации подлежат исполнению на территории Республики Беларусь в соответствии с правилами УПК и международными договорами Республики Беларусь (статья 473 УПК). В связи с тем, что процессуальное законодательство предусматривает так называемую специальную конфискацию, то данные меры могут также быть применены и в отношении ВПП. Дополнительно, в отношении конфискации действуют соответствующие нормы Кишиневской конвенции. В частности Беларусь исполняет решения, вынесенные другими государствами по уголовным делам в части возмещения ущерба, взыскания штрафов и конфискации; решения о наложении ареста на имущество, включая денежные средства на банковских счетах, в целях обеспечения иска.

553. Как и в отношении выполнения Рекомендации 3 в рамках взаимной правовой помощи, по всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости. Беларусь также не представила какие-либо документы, в том числе нормативные, подтверждающие наличие механизмов координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества.

554. Беларусь не рассматривала вопрос о создании фонда конфискованного имущества, однако экспертам оценщикам пояснили, что конфискуемые доходы в соответствии с законодательством Беларуси обращаются в доход государства и направляются в бюджет, в том числе на социальные и иные программы. Конфискованное имущество также идет на финансирование деятельности правоохранительных органов.

555. Беларусь не рассматривала вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества. Статья 480 УПК содержит положение, в соответствии с которым орудия преступления и предметы, полученные преступным путем, могут быть временно переданы иностранному государству, однако, должны быть впоследствии возвращены в Республику Беларусь.

556. Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.

6.3.2 Рекомендации и комментарии

557. Несмотря на то, что Беларусь имеет достаточно четко регламентированную процедуру по оказанию взаимной правовой помощи, в ней имеются некоторые пробелы, которые необходимо устранить. В частности, необходимо, чтобы УПК или иные нормативные акты предусматривали механизм определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.

558. Беларусь должна ввести норму по конфискации имущества соответствующей стоимости, разработать и применять механизм координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества и последующему разделу имущества, если оно было конфисковано при содействии компетентных органов иностранного государства.

6.3.3 Соответствие Рекомендациям 36 - 38, и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.3, лежащих в основе общего рейтинга
Р.36	ЗС	- УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. - Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
Р.37	С	
Р.38	ЧС	- По всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости. - Отсутствуют конкретные механизмы координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества; - Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы. - Недостатки в криминализации ОД и ФТ могут ограничить возможное применение конфискации. - Беларусь не рассматривала вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
СР.V	ЧС	- УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. - По всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости. - Отсутствуют конкретные механизмы координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества;

		• Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы. • Недостатки в криминализации ФТ могут ограничить возможное применение конфискации. • Беларусь не рассматривала вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
--	--	---

6.4 Экстрадиция (Р.37, 39 и СР.V)

6.4.1 Описание и анализ

559. Отмывание денег в соответствии с УК и УПК Республики Беларусь является преступлением, которое в соответствующих случаях является основанием для экстрадиции. Процедура экстрадиции регламентируется несколькими статьями Раздела XV УПК. Условия исполнения просьбы органа иностранного государства, содержащей положение о выдаче лица для осуществления уголовного преследования и (или) отбывания наказания установлены ст. 475 УПК. Такая просьба может быть исполнена при наличии заверенной копии решения органа иностранного государства, ведущего уголовный процесс, о применении к этому лицу меры пресечения в виде заключения под стражу или заверенной копии вступившего в законную силу судебного решения иностранного государства по уголовному делу о назначении ему наказания в виде лишения свободы. Запрашивающее государство также обязано гарантировать, что передаваемое лицо не подвергнется уголовному преследованию за преступления, которые не послужили основанием для выдачи лица, без решения Генерального прокурора Беларуси, а также не будет передано третьему государству без разрешения Генерального прокурора Беларуси. УПК Беларуси также устанавливает основания для отказа запрашивающему государству в выдаче лица для отбывания наказания (ст. 484). К данным основаниям относятся следующие условия:

- Лицо является гражданином Республики Беларусь;
- Лицо получило политическое убежище в Республике Беларусь;
- Двойная подсудность;
- Запрос связан с преследованием лица на почве расы, пола, вероисповедания, гражданства, национальности, принадлежности к определенной социальной группе или политическим убеждениям, а также военных преступлений;
- за преступление, послужившее основанием для этой просьбы, в соответствии с Уголовным кодексом Республики Беларусь или уголовным законодательством иностранного государства предусматриваются наказание в виде лишения свободы на срок менее одного года либо более мягкое наказание;
- лицо, в отношении которого поступила такая просьба, приговорено в иностранном государстве к наказанию в виде лишения свободы на срок менее шести месяцев либо если срок неотбытой им части наказания составляет менее шести месяцев;
- в отношении этого лица имеются неотмененное постановление органа уголовного преследования об отказе в возбуждении уголовного дела или о прекращении уголовного преследования, производства по уголовному делу либо вступившие в законную силу приговор или постановление (определение) суда Республики Беларусь о прекращении производства по уголовному делу по тому же деянию, в связи с которым поступила эта просьба;

- лицо, в отношении которого поступила такая просьба, отбыло наказание или к нему были применены иные меры уголовной ответственности за преступление, послужившее основанием для этой просьбы;
- в соответствии с Уголовным кодексом Республики Беларусь или уголовным законодательством иностранного государства истек срок давности привлечения лица, в отношении которого поступила такая просьба, к уголовной ответственности или исполнения в отношении его обвинительного приговора;
- за преступление, послужившее основанием для этой просьбы, в соответствии с уголовным законодательством иностранного государства предусматривается наказание в виде смертной казни, а в соответствии с Уголовным кодексом Республики Беларусь наказание в виде смертной казни не предусматривается и если орган иностранного государства не представил письменного обязательства, что смертный приговор не будет вынесен или в случае его вынесения не будет приведен в исполнение;
- имеется вступившее в законную силу судебное решение Республики Беларусь о признании постановления о выдаче лица иностранному государству для осуществления уголовного преследования и (или) отбывания наказания незаконным, его отмене, отмене меры пресечения и освобождении лица;
- уголовное преследование лица, в отношении которого поступила такая просьба, возбуждается в порядке частного обвинения;
- отсутствует согласие иностранного государства на выдачу лица, в отношении которого поступила такая просьба, другому иностранному государству в случае, когда это лицо было выдано Республике Беларусь по просьбе органа, ведущего уголовный процесс;
- деяние, в связи с которым поступила просьба органа иностранного государства, совершено на территории Республики Беларусь или против интересов Республики Беларусь.

560. Представляется, что указанные основания, несмотря на их многочисленный характер, являются вполне справедливыми условиями отказа и не противоречат выполнению Рекомендации 39 Республикой Беларусь.

561. В связи с тем, что Беларусь не экстрадирует собственных граждан, соответствующий запрос страны может быть сформулирован как запрос на уголовное преследование соответствующего лица на территории Республики Беларусь. В соответствии со ст. 477 данные лица могут быть подвергнуты уголовному преследованию. В этой связи необходимым условием выполнения соответствующего запроса иностранного государства является сотрудничество с ним по сбору доказательной базы. В частности иностранное государство обязано предоставить материалы уголовного дела или их заверенные копии, а также предметы, которые служили орудиями преступления, или сохранили на себе следы преступления, или добыты преступным путем, либо другие предметы и документы, которые могут служить средствами по обнаружению преступления, установлению фактических обстоятельств уголовного дела, выявлению виновных либо опровержению обвинения, заявления потерпевших или их представителей об осуществлении уголовного преследования (при их наличии) и сведения о возмещении вреда, причиненного преступлением (при наличии таких сведений).

562. Процедуры, установленные Республикой Беларусь в отношении экстрадиции достаточно детально регламентированы, чтобы обеспечить своевременность и эффективность оказания содействия в части экстрадиции.

Рекомендация 37

563. Двойная подсудность является обязательным условием экстрадиции. В то же время, технические различия в криминализации в двух странах не являются основанием для отказа в выдаче.

Эффективность и статистика

564. Республика Беларусь предоставила общую статистику по количеству лиц, экстрадированных в/из Беларуси: в 2005 году - 220, в 2006 году – 281, в 2007 году - 287. К сожалению не предоставлено более дробной статистики, а также статистики по экстрадиции, связанной с ОД/ФТ.

6.4.2 Рекомендации и комментарии

565. Беларуси необходимо установить процедуры по определению наилучшего места для преследования обвиняемых, устранить недостатки в криминализации ОД и ФТ, чтобы они не мешали процедурам ВПП и экстрадиции.

6.4.3 Соответствие Рекомендациям 39, 37 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.4, лежащих в основе общего рейтинга
Р.39	ЗС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Недостатки в криминализации ОД и ФТ могут ограничить возможность экстрадиции. • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
Р.37	С	
СР.V	ЧС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Недостатки в криминализации ФТ могут ограничить возможность экстрадиции. • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы. Другие основания рейтинга см. в разделе 6.3.

6.5 Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)

6.5.1 Описание и анализ

566. Законодательство Республики Беларусь не содержит требований по международному сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ соответствующих компетентных органов (за исключением ПФР). В большинстве случаев государственные структуры осуществляют сотрудничество на основании общих полномочий в данной сфере.

567. Беларусь является членом Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Данной связи одним из направлений международного сотрудничества правоохранительных органов является реализация совместных мероприятий в рамках данного Договора, а также других региональных соглашений в рамках СНГ в области противодействия преступности.

ДФМ

568. Согласно статье 13 Закона по ПОД/ФТ ДФМ осуществляет сотрудничество с компетентными органами иностранных государств по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений. ДФМ представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию лишь в том случае, если ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и эта информация не будет использована без получения предварительного согласия органа финансового мониторинга. В рамках данных полномочий ПФР Беларуси имеет возможность предоставлять информацию зарубежным органам как из собственных баз данных, так и иных баз данных, к которым ДФМ имеет соответствующий доступ.

569. В настоящее время Департамент имеет двусторонние соглашения с ПФР 6 государств. Кроме того, заключен Меморандум о взаимопонимании между Комитетом государственного контроля Республики Беларусь и Народным банком Китая по вопросам сотрудничества в сфере обмена финансовой информацией, связанной с ОД/ФТ. В качестве уполномоченных органов Сторон выступают Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Центр мониторинга и анализа по противодействию отмыванию денег Китая.

Таблица: статистика по международному обмену ДФМ

Год	Запросы ДФМ	Ответы ПФР	Запросы ПФР	Ответы ДФМ	Сообщения ДФМ	Сообщения ПФР
2005	41	43	21	23	11	-
2006	14	30	24	26	7	-
2007	54	59	24	29	9	5

Таможенные органы

570. См. раздел 2.7.

Правоохранительные органы

571. Договорно-правовая база международного сотрудничества Беларуси предусматривает проведение оперативно-розыскных мероприятий по запросам компетентных органов иностранных государств, если это не противоречит национальному законодательству.

572. В целях укрепления сотрудничества и расширения профессиональных связей Департамент финансовых расследований развивает отношения непосредственно с органами

налоговых (финансовых) расследований, иными правоохранительными органами других государств.

573. Сотрудничество правоохранительных органов активно осуществляется также по каналам Координационного совета руководителей органов налоговых (финансовых) расследований государств - участников СНГ (КСОНР), а также по линии Интерпола.

Надзорные органы

574. Национальный банк Республики Беларусь активно сотрудничает со своими контрагентами по вопросам ПОД/ФТ.

575. Эксперты-оценщики убедились в том, что НБРБ ведет с контрагентами обмен конкретной информацией по кредитным учреждениям, представляющим высокий риск ОД/ФТ в евразийском регионе. Данное сотрудничество привело к конкретным результатам и скоординированным действиям по линии центральных банков некоторых стран в отношении соответствующих учреждений. НБРБ также оказывал техническое содействие в виде обучения по вопросам ПОД/ФТ некоторым контрагентам по СНГ.

576. По линии других надзорных органов международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ не ведется.

Все органы

577. Эксперты-оценщики не получили свидетельств того, что существуют какие-либо существенные препятствия или условия для обмена информацией с зарубежными контрагентами. Запросы об информации не отвергаются на основании их связи с налоговыми вопросами, а также каких-либо ограничений по финансовой тайне. Информация, полученная от зарубежных контрагентов носит гриф «для служебного пользования» или секретности, и в отношении нее действует соответствующий режим защиты.

6.5.2 Рекомендации и комментарии

578. Беларуси необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов (за исключением НБРБ).

6.5.3 Соответствие Рекомендации 40 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.5, лежащих в основе общего рейтинга
Р.40	ЗС	• Не ведется международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов (за исключением НБРБ).
СР.V	ЧС	См. другие основания рейтинга в р.6.3 и 6.4

7 ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

7.1 Ресурсы и статистика (Р.30 и 32).

579. Текст, относящийся к описанию, анализу и рекомендациям по исправлению недостатков в соответствии с Рекомендациями 30 и 32 содержится во всех соответствующих разделах отчета, в частности в разделе 2, некоторых частях разделов 3, 4, и в разделе 6. Для каждой из этих рекомендаций существует единый рейтинг, несмотря на то, что они рассматриваются в разных разделах отчета. Раздел 7.1 в первую очередь содержит таблицу с рейтингом и факторами, лежащими в его основе.

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к Рекомендациям 30 и 32 и лежащих в основе общего рейтинга
Р.30	ЧС	• Недостаточные ресурсы для технического оснащения Департамента финансового мониторинга КГК; • Недостаточная штатная численность Департамента финансового мониторинга КГК; • Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в таможне; • Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ (кроме НБРБ); • Надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ (кроме НБРБ).
Р.32	ЧС	• Ведется неадекватная статистика приговоров по делам об отмывании денег; • Не предоставлена статистика по ВПП, связанной с ОД/ФТ; • Предоставлена неадекватная статистика по экстрадиции; • Надзорными органами (кроме НБРБ) статистика по ОД/ФТ не ведется.

7.2 Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ.

580. Отсутствуют какие-либо иные вопросы, уместные для данного раздела.

7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1)

581. Отсутствуют какие-либо иные вопросы относительно общей структуры системы ПОД/ФТ.

8. ТАБЛИЦЫ

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Определение соответствия по отношению к Рекомендациям ФАТФ должно осуществляться согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии 2004 (Соответствует (С), Значительно соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или, в исключительных случаях, может быть отмечено как не применимо (Н/п). Эти рейтинги основаны только на существенных критериях, и определены следующим образом:

Соответствует	➤	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев.
Значительно соответствует	➤	Имеются только незначительные недостатки с полным соответствием значительному большинству существенных критериев.
Частично соответствует	➤	Страна предприняла ряд значительных мер и соответствует некоторым из существенных критериев.
Не соответствует	➤	Имеются крупные недостатки, с несоответствием значительному большинству существенных критериев.
Не применимо	➤	Требование или часть требования не применимо из-за структурных, правовых или институциональных характеристик страны, например, конкретный тип финансовых учреждений не существует в этой стране.

Сорок Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга ⁹
Правовые системы		
1. Преступление ОД	ЗС	Не криминализованы инсайдерские сделки и манипулирование рынком.
2. Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность юридических лиц	ЗС	<i>Эффективность:</i> Низкая эффективность применения ст. 235 УК..
3. Конфискация и обеспечивающие меры	ЗС	- Отсутствует норма, предусматривающая конфискацию имущественного эквивалента; - Не предусмотрена конфискация доходов, полученных от доходов преступления; - Конфискация доходов, полученных от инсайдерских сделок и манипулирования рынком невозможна, поскольку данные деяния не криминализованы.

⁹ Эти факторы должны быть изложены только когда оценка - ниже чем Соответствует.

Профилактические меры		
4. Соответствие Законов о тайне Рекомендациям	ЗС	• Существуют неясности в законодательном регулировании доступа Минфина и Минсвязи к информации поднадзорных организаций. • Неясности в законодательном регулировании режима финансовой тайны может затруднить международный обмен информацией между правоохранительными, а также надзорными органами.
5. Надлежащая проверка клиентов	ЧС	• Отсутствует явное требование идентификации клиентов при установлении деловых отношений • Установленный порог проведения НПК (300 тыс. долл США – для операций юридических лиц) значительно превышает установленный в Рекомендациях ФАТФ. • Возможно ведение неверифицированных и фиктивных счетов и осуществление операций в электронных деньгах; • Отсутствует требование идентификации при проведении некоторых видов операций ниже установленного порога (обмен валюты, банковские операции без открытия счета, в том числе денежные переводы внутри Беларуси). • Наличие исключений в требованиях по особому контролю означает, что идентификация клиентов, в отношении которых возникает подозрение ОД/ФТ, производится не во всех случаях. • Для финансовых организаций, кроме кредитных, отсутствуют требования исследовать структуру владения/управления клиента- юридического лица. • Требование получать от клиента информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений установлено только для банковского сектора. • Для финансовых учреждений, кроме кредитных, отсутствует требование осуществлять текущий контроль транзакций клиента на предмет их соответствия профилю клиента. • Отсутствует требование получать информацию об источнике средств клиента, когда это необходимо. • Отсутствуют требования по осуществлению усиленных мер НПК в отношении клиентов, деловых отношений и транзакций, представляющих собой высокий риск (кроме банковского сектора); • Отсутствуют процедуры управления рисками по операциям, где невозможна идентификация/верификация до или во время проведения транзакции;

		- Отсутствует требование для финансовых учреждений отказывать в установлении/продолжении деловых отношений/осуществлении операции в случае невозможности проведения НПК. - Требования по идентификации существующих клиентов установлены только для банковского сектора и участников рынка ценных бумаг. Эффективность: - Отсутствие эффективного надзора за сектором финансового лизинга делает невозможным оценить степень имплементации данным сектором требований законодательства ПОД/ФТ Республики Беларусь. - Низкая эффективность выполнения требований НПК в небанковских секторах.
6. Политически значимые лица	ЧС	Требования по применению дополнительных мер НПК по отношению к ПЗЛ имеются только в нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность. Данные требования относятся только к проведению дополнительной идентификации и мониторинга операций ПЗЛ. Нет ряда требований в соответствии с Рекомендацией 6 (выяснение источников средств ПЗЛ, вступление в деловые отношения по решению руководства).
7. Корреспондентская банковская деятельность	ЧС	- Законодательство РБ не содержит прямого требования о необходимости согласия высшего руководства банка на установление корреспондентских отношений; - Нет требований получать информацию от банков-корреспондентов категории «А» о применяемых ими мерах в области ПОД/ФТ, а также примененных к ним мерах воздействия за нарушения в области ПОД/ФТ. - Нет требования получать информацию о качестве надзора в стране нахождения банка-корреспондента; - Нет требования изучать и оценивать информацию, полученную от банков-корреспондентов о принимаемых ими мерах в области ПОД/ФТ; - В большинстве случаев банки обязаны получать лишь ограниченные сведения о характере деятельности банка-корреспондента.
8. Новые технологии и бизнес без прямого контакта	ЧС	- Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений. - Возможно ведение неverified счетов в электронных деньгах.

9. Третьи лица и посредники	Н/п	Не применимо
10. Хранение данных	ЧС	• Существующие требования устанавливают срок хранения документов, который не соответствует требованиям ФАТФ по хранению – в течение 5 лет после завершения отношений с клиентом; • Нет требований по составу данных подлежащих хранению и последующему восстановлению финансовых операций; • Отсутствуют требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам. <i>Эффективность</i> • Разные, зачастую противоречивые требования по хранению документов приводят к замешательству финансовых учреждений и снижению эффективности.
11. Необычные операции	ЧС	• В законодательстве отсутствует требования к финансовым учреждениям (кроме банковских) исследовать и хранить результаты работы по исследованию необычных транзакций в письменном виде в течение 5 лет и, при необходимости, предоставлять их компетентным органам.
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	НС	<i>Рекомендация 5:</i> • В Беларуси отсутствует надзор и мониторинг в отношении бухгалтеров, что делает невозможным оценку эффективности принимаемых ими мер. • Законодательством по ПОД/ФТ не покрыты трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица. • Отсутствует явное требование идентификации клиентов при установлении деловых отношений • Установленный порог проведения НПК (300 тыс. долл США – для операций юридических лиц) значительно превышает установленный в Рекомендациях ФАТФ. • Наличие исключений в требованиях по обязательному контролю означает, что идентификация клиентов, в отношении которых возникает подозрение ОД/ФТ, производится не во всех случаях. • Отсутствуют требования исследовать структуру владения/управления клиента- юридического лица. • Никакие требования по бенефициарной собственности не установлены. • Не установлено требование получать от клиента информацию о цели и предполагаемом характере

		деловых отношений. • Отсутствует требование осуществлять текущий контроль операций клиента на предмет их соответствия профилю клиента. • Отсутствует требование получать информацию об источнике средств клиента, когда это необходимо. • Отсутствуют требования по осуществлению усиленных мер НПК в отношении клиентов, деловых отношений и транзакций, представляющих собой высокий риск; • Отсутствуют процедуры управления рисками по операциям, где невозможна идентификация/верификация до или во время проведения транзакции. • Отсутствует требование отказывать в установлении/продолжении деловых отношений/осуществлении операции в случае невозможности проведения НПК. • Отсутствует требование рассматривать вопрос о направлении СПО о клиенте, предоставившем недостоверную / неverifiedируемую идентификационную информацию. • Требования по идентификации существующих клиентов не установлены. комендации 6, 8 и 11: • Отсутствуют какие-либо законодательные или иные меры. эффективность • Крайне низкая эффективность выполнения мер всеми секторами. Эффективность отсутствует в секторах казино и дилеров драгоценных металлов и камней.
13. Информирование о подозрительных операциях	ЧС	• Недостатки в криминализации ОД и ФТ ограничивают обязанности по СПО в части ОД и ФТ; • Ст. 9 Закона о ПОД/ФТ исключает ряд финансовых операций подлежащих особому контролю; • Финансовые учреждения не уделяют должного внимания направлению СПО в соотношении с операциями свыше пороговой суммы (кроме банковского сектора).
14. Защита и предупреждение	ЗС	• Исходя из формулировки в законодательстве не ясно защищены ли руководители и сотрудники организаций от ответственности за информирование ПФР, и распространяется ли на них запрет на информирование клиентов о направлении СПО.

15. Внутренний контроль, комплаенс и аудит	ЧС	• Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения; • Отсутствует требования в нормативно-правовых актах предоставлять комплаенс – сотруднику своевременный доступ ко всей необходимой информации финансового учреждения; • Отсутствует требование иметь независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (кроме банков); • В законодательстве отсутствует требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ (кроме банков); • Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках и профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует достаточное требование по проведению проверок сотрудников при найме. <i>Эффективность</i> • Эффективность применения требований внутреннего контроля в небанковском секторе низкая.
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	ЧС	• В Беларуси отсутствует надзор и мониторинг в отношении бухгалтеров, что делает невозможным оценку эффективности принимаемых ими мер. • Законодательством по ПОД/ФТ не покрыты трасты и организации, создающие и обслуживающие юридические лица. <i>Рекомендация 13</i> • Некоторые ОНФПП не уделяют должного внимания направлению СПО в соотношении с операциями свыше пороговой суммы; • Недостатки в криминализации ОД ограничивают обязанности по СПО в части ОД; <i>Рекомендация 14</i> • Исходя из формулировки в законодательстве не ясно защищены ли руководители и сотрудники организаций от ответственности за информирование ПФР, и распространяется ли на них запрет на информирование клиентов о направлении СПО. <i>Рекомендация 15</i> • Отсутствует законодательно закрепленное обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения; • Отсутствует законодательно закрепленное

		обязательство предоставлять комплайенс – сотруднику своевременный доступ к необходимой информации ОНФПП; • Отсутствует требование проводить независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в ОНФПП; • В законодательстве отсутствует детализированное требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ; • Отсутствует требование по проведению проверок сотрудников при найме; <i>Эффективность</i> • Существуют типовые правила ВК, но эффективность имплементации низкая. <i>Рекомендация 21</i> • Существующая система не использовалась после прекращения действия списка несотрудничающих стран и территорий ФАТФ, несмотря на наличие стран, не соблюдающих требования ФАТФ. • В Республике Беларусь отсутствуют требования к ОНФПП уделять особое внимание к транзакциям со странами, не соблюдающими Рекомендации ФАТФ. • Отсутствуют требования к ОНФПП изучать транзакции с данными странами и хранить результаты изучения в течение 5 лет. • У Беларуси отсутствует возможность применения контрмер против таких государств.
17. Санкции	ЧС	• Возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений (сейчас существует система санкций только в отношении банковского сектора) не определена; • У НБРБ и Минсвязи отсутствует возможность применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям. • У Минфина отсутствует возможность применения специализированных санкций по ПОД/ФТ. Практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ на основании неспециализированных для ПОД/ФТ полномочий также отсутствует. • Ст. 23.20 применяется только к должностным лицам ФУ. • Ст. 23.20 покрывает узкий состав правонарушений по ПОД/ФТ (только нарушения по регистрации и информированию ПФР). • Ст. 23.20 устанавливает низкие штрафные

		санкции.
18. Банки-оболочки	ЧС	- Отсутствует запрет на установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками – оболочками; - Отсутствует требование к финансовым учреждениям удостоверяться, что респондентские финансовые учреждения в зарубежных странах не имеют корреспондентских отношений с банками – оболочками.
19. Другие формы информирования	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена
20. Другие НФПП и безопасные операционные методы	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена
21. Особое внимание к странам более высокого риска	ЧС	- Существующая система не использовалась после прекращения действия списка несотрудничающих стран и территорий ФАТФ, несмотря на наличие стран, не соблюдающих требования ФАТФ. - В Республике Беларусь отсутствуют требования к финансовым учреждениям уделять особое внимание к транзакциям со странами, не соблюдающими Рекомендации ФАТФ. - Отсутствуют требования к финансовым учреждениям изучать транзакции с данными странами и хранить результаты изучения в течение 5 лет. - У Беларуси отсутствует возможность применения контрмер против таких государств.
22. Иностранные отделения и филиалы	НС	В законодательстве не имплементированы требования Р.22
23. Регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	- Система надзора, мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ эффективно работает только в отношении банковского сектора; - Банковский, страховой и сектор ценных бумаг не применяют Базовые принципы (в т.ч. принципы международных ассоциаций органов надзора в секторах страхования и ценных бумаг) в целях ПОД/ФТ; - Отсутствуют ограничительные меры по вхождению в рынок ценных бумаг и страхования для преступников и их пособников. - Отсутствует специальный учет и эффективный мониторинг сектора финансового лизинга в целях ПОД/ФТ;
24. ОНФПП - регулирование,	НС	Лицензирование казино осуществляется без нормативно прописанной компоненты по

надзор и контроль		ПОД/ФТ. - Система надзора и применения санкций в отношении казино за несоблюдение мер ПОД/ФТ не эффективна, что повышает риски ОД/ФТ в данном секторе; - Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ ОНФПП (за исключением, в некоторых аспектах, Минюста); - Отсутствует уполномоченный орган или саморегулируемая организация по надзору за бухгалтерами.
25. Информационные руководства и обратная связь	ЧС	- Отсутствуют рекомендации для финансовых учреждений, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ (кроме банков); - Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР. - Отсутствуют информационные руководства для ОНФПП, за исключением некоторых информационных писем, изданных Минюстом.
Институциональные и другие меры		
26. ПФР	ЗС	- ДФМ не предоставляет периодические публичные отчеты о деятельности. <i>Эффективность:</i> - Ресурсное обеспечение ДФМ приводит к некоторому понижению эффективности работы.
27. Правоохранительные органы	ЗС	- Не определено ведомство (ведомства), которое бы отвечало за разработку и внедрение системы правоохранительных мер по борьбе с ОД и ФТ. <i>Эффективность:</i> - Отсутствие у правоохранительных органов системного подхода к расследованию ОД/ФТ приводит к низким количественным показателям раскрываемости данных преступлений. - Ввиду отсутствия статистической информации невозможно оценить эффективность работы некоторых правоохранительных органов
28. Полномочия компетентных органов	С	○ Данная Рекомендация полностью соблюдена.
29. Надзорные органы	ЧС	Возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений существует только у НБРБ;

		- У Минфина и Минсвязи отсутствует возможность применения специализированных санкций по ПОД/ФТ. Практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ на основании неспециализированных для ПОД/ФТ полномочий также отсутствует. - НБРБ не может применять административных санкций в отношении поднадзорных лиц. - У НБРБ отсутствует возможность применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям.
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	ЧС	- Недостаточные ресурсы для технического оснащения Департамента финансового мониторинга КГК; - Недостаточная штатная численность Департамента финансового мониторинга КГК; - Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в таможне; - Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ (кроме НБРБ); - Надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ (кроме НБРБ).
31. Национальное сотрудничество	ЧС	- Институциональная площадка Рабочей группы по ПОД/ФТ не обеспечивает возможности взаимодействия по вопросам разработки политики в сфере ПОД/ФТ. - Низкая эффективность взаимодействия некоторых правоохранительных органов с ДФМ (за исключением ДФР)
32. Статистика	ЧС	- Ведется неадекватная статистика приговоров по делам об отмывании денег; - Не предоставлена статистика по ВПП, связанной с ОД/ФТ; - Предоставлена неадекватная статистика по экстрадиции; - Надзорными органами (кроме НБРБ) статистика по ОД/ФТ не ведется.
33. Юридические лица – бенефициарные собственники (выгодоприобретатели)	С	Данная Рекомендация полностью выполняется.
34. Юридические образования – бенефициарные	Н/п	Не применимо.

собственники		
Международное сотрудничество		
35. Конвенции	ЗС	• Не выполнен п. 1 (а) ст. 7 Палермской Конвенции в части установления полноценных требований по хранению информации; • Не выполнены некоторые аспекты ст. 18: п. 1 (b) в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов.
36. Взаимная правовая помощь (ВПП)	ЗС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
37. Двойная подсудность	С	○ Данная Рекомендация полностью выполняется.
38. ВПП по конфискации и замораживанию	ЧС	• По всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости. • Отсутствуют конкретные механизмы координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества; • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы. • Недостатки в криминализации ОД и ФТ могут ограничить возможное применение конфискации. • Беларусь не рассматривала вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества.
39. Экстрадиция	ЗС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Недостатки в криминализации ОД и ФТ могут ограничить возможность экстрадиции. • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
40. Другие	ЗС	○ Не ведется международное сотрудничество в

формы сотрудничества		сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов (за исключением НБРБ).
Девять Специальных Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.І Применение инструментов ООН	ЗС	- Криминализация финансирования терроризма не соответствует в определенной степени стандартам Конвенции по ФТ; - Не выполнен п. 1 (b) ст. 18 Конвенции по ФТ в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов. - Не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд.
СР.ІІ Криминализация финансирования терроризма	ЧС	- Не предусмотрена криминализация косвенного предоставления денежных средств для целей ФТ; - Не криминализовано предоставление средств террористической организации или индивидуальному террористу, если средства не связаны с конкретным террористическим актом. - Не криминализовано финансирование хищения ядерных материалов в целях терроризма, а также финансирование незаконных действий против фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе.
СР.ІІІ Замораживание и конфискация террористических активов	ЧС	- Вызывает вопросы эффективность функционирования системы замораживания, значительная часть которой основана на уголовно-процессуальных механизмах. - Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. - Только для кредитных учреждений установлены детальные инструкции по процедуре замораживания. - В Беларуси отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. - Отсутствуют также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания. - В Беларуси отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.

		Эффективность Низкая осведомленность о механизмах замораживания в финансовом секторе и ОНФПП свидетельствует о низкой эффективности мер.
СР.IV Информирование о подозрительных операциях	ЧС	• Недостатки по криминализации ФТ ограничивают обязанности по СПО в части ФТ; • Ст. 9 Закона о ПОД/ФТ исключает ряд финансовых операций подлежащих особому контролю; • Определение финансирования терроризма не включает предоставление средств террористам и террористическим организациям для целей, которые не связаны с совершением террористического акта. Финансовые учреждения не обязаны направлять СПО в отношении таких фактов.
СР.V Международное сотрудничество	ЧС	• УПК или иные нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • По всей видимости, не предусмотрена конфискация имущества соответствующей стоимости. • Отсутствуют конкретные механизмы координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества; • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы. • Недостатки в криминализации ФТ могут ограничить возможное применение конфискации. • Беларусь не рассматривала вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества. • Беларусь не предоставила статистику по взаимной правовой помощи, что делает невозможной оценку эффективности системы.
СР.VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей	ЗС	• Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, применимы к банкам и Белпочте в контексте денежных переводов.
СР.VII Правила электронного перевода	ЧС	• Отсутствует требование по идентификации отправителей денежных переводов внутри Республики Беларусь до порога 30 000 долларов США. • Установленные НБРБ требования по сопровождению переводов не распространяются

		на почтовые учреждения; • Нет требования к финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода; • Отсутствуют процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе, в том числе по сообщению данной информации в ПФР и рассмотрении вопроса о прекращении отношений с финансовым учреждением-отправителем. • Отсутствуют механизмы надзора за выполнением соответствующих требований и санкций за нарушения.
CP.VIII Некоммерческие организации	ЧС	• Не осуществляются обзоры законодательства по НКО; • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; • Отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения ФТ; • Предоставлена общая информация о надзоре, мониторинге и примененных санкциях в отношении сектора НКО, либо значительной его части; • Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на национальном и международном уровне по НКО в случае подозрений в ФТ.
CP.IX Трансграничное декларирование и информирование	НС	• Существующая система таможенного контроля не применяется в целях ПОД/ФТ. • Точно не ясно, имеется ли возможность приостановления перемещения через границу средств в случае подозрения ОД/ФТ. • Не ясно, покрыты ли режимом декларирования все виды оборотных инструментов на предъявителя. • Таможенные органы не хранят информацию по случаям декларирования, в отношении которых возникли подозрения ОД/ФТ. • Таможенные органы не имеют возможность применять санкции в отношении лиц, перемещающих через границу средства, связанные с ОД/ФТ. • В Беларуси отсутствует возможность применения соответствующих положений Рекомендации 3 и Специальной Рекомендации III в отношении средств, связанных с ОД/ФТ и перемещаемых через границу.

Таблица 2: План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендованное действие (перечислено в порядке приоритетности)
1. Общее	
2. Правовая система и связанные с ней институциональные меры	
2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	• Беларуси необходимо криминализовать инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Беларуси рекомендуется уточнить формулировки ст. 235, с целью их конкретизации и формального приведения в соответствие в Венской и Палермской конвенциями. • Беларуси необходимо уточнить формулировки, устанавливающие административную и гражданскую ответственность за преступление ОД. • Рекомендуется также вести достоверную статистику по делам по ОД и принять меры для повышения эффективности применения ст. 235, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.
2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.II)	• Беларуси необходимо криминализовать косвенное предоставление денежных средств для целей ФТ, предоставление средств террористической организации или индивидуальному террористу, если средства не связаны с конкретным террористическим актом; • Необходимо также криминализовать хищения ядерных материалов в целях терроризма, а также финансирование незаконных действий против фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе.
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)	• Республике Беларусь необходимо ввести в уголовно-процессуальное законодательство норму, предусматривающую конфискацию имущественного эквивалента. Необходимо, чтобы конфискации подлежали доходы, полученные от доходов преступления.
2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.III)	• Необходимо разработать полный комплекс административных мер по замораживанию. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Должны быть разработаны детальные механизмы замораживания средств для некредитных организаций. Необходимо ввести процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков, а также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении

	которых случайно были применены механизмы замораживания. • Требуется разработать и имплементировать механизмы, разрешающие доступ к той части замороженных средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)	• Для повышения эффективности работы ДФМ следует предусмотреть увеличение штатной численности сотрудников, а также выделение дополнительных ресурсов на совершенствование ИТ-системы. • В целях оценки эффективности принимаемых мер в сфере ПОД/ФТ, а также разработки предложений по их совершенствованию следует рассмотреть вопрос создания при Департаменте научно-консультативного или экспертного совета.
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы (Р.27 и 28)	• Определить ведомство (ведомства), которое бы отвечало за разработку и внедрение системы правоохранительных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также координацию деятельности других правоохранительных органов на данном направлении. • Необходимо на уровне решений руководства правоохранительных органов/решений координационных совещаний установить расследование преступлений ОД/ФТ в качестве одного из приоритетных направлений работы правоохранительных органов. • Сформировать в составе Генпрокуратуры, ДФР и КГБ специальные отделы по расследованию преступлений ОД/ФТ. • Обеспечить проведение тренингов следователей правоохранительных органов, судей и прокуроров по вопросам ОД, ФТ. • Правоохранительным органам необходимо внедрить систему доведения обратной связи до ДФМ о практике использования материалов ДФМ в расследованиях.
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)	• Республике Беларусь необходимо принять законодательные, институциональные и иные меры в целях использования существующих механизмов таможенного контроля и декларирования в целях ПОД/ФТ. • Таможенные органы должны иметь возможность приостановления перемещения через границу средств в случае подозрения ОД/ФТ, хранить информацию по таким случаям, сотрудничать на международном уровне по вопросам ПОД/ФТ, а также применять санкции в отношении лиц, перемещающих через границу средства, связанные с ОД/ФТ.

	Беларусь должна включить в режим декларирования все виды оборотных инструментов на предъявителя, которые установлены Рекомендациями ФАТФ. Беларусь обязана создать законодательные и институциональные механизмы для применения требований Р.3 и СР.III в отношении перемещения денежных средств через границу.
3. Профилактические меры – финансовые учреждения	
3.1. Риск отмыwania денег или финансирования терроризма	
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или ослабленные меры (Р.5 - 8)	<u>Рекомендация 5</u> - Внести в Закон РБ о ПОД/БФТ требование проведения идентификации клиентов при установлении деловых отношений и в других случаях, предусмотренных 5-й рекомендацией. - Ввести обязательные требования НПК для владельцев электронных кошельков, а также сберегательных книжек. - Уточнить определение в Законе по ПОД/ФТ определения операций, подлежащих особому контролю (см.раздел 8). - Снизить порог суммы операции, требующей идентификации клиента, до 15 тыс. долл/евро (1000 долл/евро для денежных переводов). Это не обязательно должно сопровождаться снижением порога суммы операции для информирования ПФР. - Изъять установленный в действующей редакции ст.9 Закона РБ о ПОД/ФТ список исключений для целей НПК. - Требования применения мер НПК, в частности, идентификации бенефициарных собственников, проведения повторной идентификации, проведения постоянного контроля операций и пр. (см. таблицу рейтинга) должны быть применимы не только к банкам, но и другим финансовым учреждениям. - Невозможность завершения мер НПК должна быть основанием для разрыва деловых отношений и подачи сообщения в ПФР. <u>Рекомендация 6:</u> - Существующие меры внутреннего контроля по отношению к

	ПЗЛ должны быть расширены для всех секторов и включать требования по установлению деловых отношений только с согласия высшего руководства учреждения, выяснение источников средств, конкретные процедуры мониторинга операций. <u>Рекомендация 7:</u> • Установление корреспондентских отношений должно проводиться при наличии согласия высшего руководства банка. • Рекомендуется унифицировать требования к анкетированию всех категорий банков-корреспондентов, взяв за основу расширенную анкету для банков-корреспондентов в Приложении 1 Инструкции № 34. • Необходимо установить требование изучать и оценивать информацию, полученную от банков-корреспондентов о принимаемых ими мерах в области ПОД/ФТ • Необходимо установить требование получать информацию о качестве надзора в стране нахождения банка-корреспондента. <u>Рекомендация 8</u> • Банковские инструкции и нормативная база других финансовых рынков должна требовать повышенного внимания и особых процедур по управлению рисками, связанными с новыми финансовыми технологиями и операциями без прямого контакта с клиентом.
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	• Не применимо.
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	• Необходимо прояснить формулировку по доступу Минфина и Минсвязи РБ к информации поднадзорных организаций. • Органы Комитета государственного контроля (не только ДФМ) должны получать банковскую информацию по физическим лицам.
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)	• Упразднить режим хранения СФ за ненадобностью, т.к. согласно статье 5 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения должны направлять первые экземпляры СФ в ДФМ, т.о. отсутствует необходимость хранить финансовыми учреждениями вторые экземпляры СФ. • Установить требования по реконструкции транзакций для того, чтобы данные могли использоваться при необходимости доказательством при преследовании

	преступной деятельности. • Ввести единый режим по хранению всех документов финансовых учреждений (идентификационных данных, информации о сделках, деловой переписки и пр.) для всех сделок финансовых учреждений без исключений. Срок установить 5 лет с момента прекращения деловых отношений с клиентом. • Установить требования по хранению документов в формате, обеспечивающим своевременный доступ компетентным органам к документам. • Имплементировать требования СР.VII, которые относятся к установлению требований для ФУ-посредников, процедур управления рисками в отношении транзакций, которые не сопровождаются информацией об отправителе, а также к установлению полноценного режима надзора и санкций в отношении соблюдения требований СР.VII. Обеспечить выполнение требований СР.VII при осуществлении почтовых переводов денежных средств.
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	<u>Рекомендация 11</u> • Компетентным органам рекомендуется разработать для финансовых учреждений детальные процедуры с целью обеспечения высокоэффективного выполнения требований в соответствии с Р.11. • Необходимо профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям и Белпочте письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных операций, а также операций, проводимых по необычной схеме, не имеющей экономической цели; изучать обстоятельства данных операций и хранить результаты проведенного изучения для предоставления компетентным органам в течение 5 лет. <u>Рекомендация 21</u> • Беларуси следует активизировать соответствующие механизмы, которые раньше использовались в контексте списка НССТ ФАТФ, в отношении стран, не соблюдающих Рекомендации ФАТФ. • Финансовым организациям необходимо проводить совместную работу с компетентными органами по изучению соблюдения другими государствами Рекомендаций ФАТФ. • В законодательство Беларуси необходимо ввести норму, обязывающую все финансовые учреждения исследовать и хранить результаты исследования транзакций со странами, не

	соблюдающими Рекомендации ФАТФ, для предоставления, при необходимости, компетентным органам.
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)	<u>Рекомендация 13:</u> • Необходимо криминализовать инсайдерские сделки, а также манипулирование рынком, а также исправить иные недостатки в части криминализации ОД, чтобы они не сказывались на охвате требований по СПО. <u>Рекомендация 14:</u> • Необходимо внести поправки в ст. 5 Закона о ПОД/ФТ для обеспечения защиты руководителей финансовых учреждений за предоставление информации в ДФМ. • Необходимо привлекать сотрудников и руководителей юридических лиц за разглашение сведений о передаче в ДФМ сообщений об операциях, подлежащих особому контролю. <u>Рекомендация 19:</u> • Беларусь приняла все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 19. <u>Рекомендация 25:</u> • ДФМ необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ для надзорных органов, которые в свою очередь должны доводить необходимую информацию поднадзорным организациям. • ДФМ следует предоставлять больше информации сообщаящим организациям о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов. <u>Специальная Рекомендация IV</u> • Беларуси необходимо принять законодательные меры, чтобы финансовые учреждения были обязаны сообщать о фактах финансирования терроризма даже тогда, когда предоставляемые средства не предназначены для совершения конкретного террористического акта.
3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)	<u>Рекомендация 15:</u> • Необходимо разработать типовые правила для страхового сектора совместно с Минфином и ДФМ с учетом особенностей страховой деятельности. • В законодательство необходимо ввести требования,

	обязывающие финансовые учреждения устанавливать процедуры проверки при найме всех сотрудников (кроме банковских учреждений и профучастников). • Установить посредством нормативно – правовых актов требования по назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию ВК на уровне руководства. • Необходимо установить требование по созданию самостоятельной аудиторской службы для всех финансовых учреждений (кроме банковских учреждений). • Более детальные нормы по внутреннему контролю необходимо установить посредством нормативно-правовых актов для всех финансовых учреждений (кроме банковских учреждений). • Комплаенс – сотрудникам необходимо предоставить своевременный доступ к идентификационным данным клиентов и другой информации по НПК. • Для всех финансовых учреждений необходимо установить требования по подготовке и обучению сотрудников в области ПОД/ФТ. • Установить требования для финансовых учреждений сообщать своим сотрудникам внутренние процедуры, политику в сфере ПОД/ФТ. <u>Рекомендация 22</u> ○ Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ согласно требованиям страны пребывания. • Установить требования контроля финансовыми учреждениями соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в странах, где Рекомендации ФАТФ не выполняются или выполняются недостаточно. • Установить требования соблюдения зарубежными филиалами и дочерними компаниями финансовых учреждений более высоких стандартов по ПОД/ФТ, насколько это позволяют местные законы и нормативные акты, в странах, где существуют минимальные требования по ПОД/ФТ. ○ Установить требование к финансовым учреждениям сообщать регулятору о невозможности выполнения зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ в связи с требованиями страны пребывания.
--	---

3.9. Банки-оболочки (Р.18)	• В Беларуси необходимо установить четкий запрет на создание и деятельность банков-оболочек на территории Беларуси. • Беларуси рекомендуется ввести запрет на установление и/или поддержание корреспондентских отношений с банками – оболочками. • Беларуси необходимо установить требования к финансовым учреждениям удостоверяться, что респондентские финансовые учреждения в зарубежных странах не разрешают банкам – оболочкам пользоваться своими счетами.
3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 17, 23, 29 и 25).	<u>Рекомендация 17:</u> • Необходимо обеспечить адекватное применение ст. 23.20 КоАП не только к сотрудникам ФУ, но и к самим юридическим лицам. Необходимо предусмотреть более существенные финансовые санкции в рамках ст. 23.20. В рамках КоАП необходимо предусмотреть иные санкции за несоблюдение требований ПОД/ФТ (вплоть до ликвидации организации). Виды санкций за несоблюдение мер ПОД/ФТ должны быть разнообразными и применяться ко всем финансовым секторам. Санкции должны применяться не только за нарушение порядка регистрации и информирования ПФР, но и должны охватывать нарушения всех требований ПОД/ФТ (идентификация, хранение документов и т.д.). <u>Рекомендация 23:</u> • Необходимо обеспечить должного применения финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ. • Минфину следует разработать необходимую нормативную базу по ПОД/ФТ и на практике осуществлять мониторинг в отношении сектора страхования и ценных бумаг. Минфин также должен обеспечить применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ. • Минсвязи следует разработать необходимую нормативную базу по ПОД/ФТ и на практике осуществлять мониторинг и санкции в отношении Белпочты. • Необходимо организовать полноценный надзор за сектором финансового лизинга. <u>Рекомендация 25</u> • Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями

	их обязательств. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц. <u>Рекомендация 29:</u> • Необходимо обеспечить применение НБ административных санкций к поднадзорным лицам в отношении соблюдения норм законодательства о ПОД/ФТ. • Минфину необходимо обеспечить, чтобы его существующие полномочия по надзору и санкциям применялись в отношении норм ПОД/ФТ. • В отношении лиц и организаций, осуществляющих услуги по переводу денег или ценностей должен действовать эффективный надзор, соответствующий требованиям Рекомендации 29. • Однако, как было сообщено экспертам, информацию о нарушениях по вопросам ПОД/ФТ надзорные органы направляют в КГК для применения соответствующих санкций
3.11. Услуги перевода денег и ценностей (CP.VI)	• Беларуси необходимо исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, которые также применимы в контексте банковских и почтовых денежных переводов.
4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии	
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (P.12)	• Беларуси необходимо принять срочные меры по имплементации всех норм Рекомендаций 5-8, 10 и 11 в отношении ОНФПП с целью исправления выявленных недостатков.
4.2. Информирование о подозрительных операциях (P.16)	• Беларуси необходимо устранить все недостатки имплементации Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП.
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (P.17, 24-25)	<u>Рекомендация 24:</u> • Беларуси необходимо принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за выполнением казино мер ПОД/ФТ, в том числе принять дополнительные заградительные меры для участия преступников в управлении/владении казино, в том числе предусмотреть в законодательстве отказ на основании плохой репутации и непогашенной судимости. Необходимо пересмотреть режим лицензирования казино, включив в него вопросы ПОД/ФТ.

	• Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. Беларусь должна создать или определить орган либо саморегулируемую организацию, уполномоченную на осуществление надзора и мониторинга за бухгалтерами на предмет выполнения ими требований законодательства по ПОД/ФТ. Если эта функция возлагается на ДФМ, то у ДФМ должны быть необходимые надзорные полномочия и механизмы по их реализации, в том числе соответствующий надзорный аппарат. <u>Рекомендация 25:</u> • В Беларуси не выпускаются информационные руководства, ориентированные на ОНФПП, за исключением некоторых информационных писем со стороны Минюста. Такие руководства необходимы в целях оказания ОНФПП помощи в соблюдении норм ПОД/ФТ. Следует учитывать, что ОНФПП являются менее подготовленными к мерам ПОД/ФТ, чем финансовые учреждения, что повышает риск ОД/ФТ в этом секторе. В данной связи следует особое внимание уделять разъяснительной работе с ОНФПП.
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии (Р.20)	• Правительству Беларуси рекомендуется продолжить проводимые меры по сокращению наличных денежных средств в общем денежном обороте.
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	
5.1. Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33)	• Беларуси необходимо продолжать принимать меры в отношении противодействия использованию юридических лиц в целях ОД/ФТ.
5.2. Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34)	• Не применимо.
5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)	• Беларуси необходимо в ближайшее время принять оставшиеся меры в целях выполнения всех составляющих Специальной рекомендации VIII.
6. Национальное и международное сотрудничество	
6.1. Национальное	• Создание координационного органа позволит скоординировать

сотрудничество и координация (Р.31)	деятельность правоохранительных и надзорных органов в разработке единой политики в сфере ПОД/ФТ. • Заключение двухсторонних соглашений по взаимному сотрудничеству позволит оперативному решению вопросов по конкретным расследованиям.
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	• Беларусь должна имплементировать все требования конвенций ООН с целью исправления выявленных недостатков. • Беларуси также рекомендуется присоединиться к Конвенции Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (Варшавская конвенция).
6.3 Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)	• Несмотря на то, что Беларусь имеет достаточно четко регламентированную процедуру по оказанию взаимной правовой помощи, в ней имеются некоторые пробелы, которые необходимо устранить. В частности, необходимо, чтобы УПК или иные нормативные акты предусматривали механизм определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых. • Беларусь должна ввести норму по конфискации имущества соответствующей стоимости, разработать и применять механизм координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества и последующему разделу имущества, если оно было конфисковано при содействии компетентных органов иностранного государства.
6.4 Экстрадиция (Р.37 и 39, и СР.V)	Беларуси необходимо установить процедуры по определению наилучшего места для преследования обвиняемых, устранить недостатки в криминализации ОД и ФТ, чтобы они не мешали процедурам ВПП и экстрадиции.
6.5 Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)	• Беларуси необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов (за исключением НБРБ).
7. Другие вопросы	
7.1 Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)	• Текст, относящийся к описанию, анализу и рекомендациям по исправлению недостатков в соответствии с Рекомендациями 30 и 32 содержится во всех соответствующих разделах отчета, в частности в разделе 2, некоторых частях разделов 3, 4, и в разделе 6. Для каждой из этих рекомендаций существует единый рейтинг, несмотря на то, что они рассматриваются в

	разных разделах отчета. Раздел 7.1 в первую очередь содержит таблицу с рейтингом и факторами, лежащими в его основе.
--	--

Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)

Разделы и параграфы	Комментарии страны
Отчет в целом	

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1:

Список аббревиатур

ВБ	Всемирный банк
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВПП	Взаимная правовая помощь
ГК	Гражданский кодекс
ГТК	Государственный таможенный комитет
ДК и ДМ	Драгоценные камни и драгоценные металлы
ДФР	Департамент финансовых расследований КГК
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕГР	Единый государственный реестр юридических лиц
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
КГК	Комитет государственного контроля
КГБ	Комитет государственной безопасности
МВД	Министерство внутренних дел
МВК	Межведомственная комиссия
МВФ	Международный валютный фонд
МИД	Министерство иностранных дел
НБРБ	Национальный банк Республики Беларусь
НКО	Некоммерческая организация
НПА	Нормативно-правовой акт
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ОНФПП	Определенные нефинансовые предприятия и профессии
ПДЦ	Перевод денег или ценностей
ПЗЛ	Политически значимое лицо
ПОД	Противодействие отмыванию денег
ПТ	Противодействие терроризму
ПФР	Подразделение финансовой разведки
Р.	Рекомендация
РБ	Республика Беларусь
РСБ ООН	Резолюция Совета Безопасности ООН
СБ ООН	Совет Безопасности ООН
СНГ	Содружество независимых государств

СПО	Сообщение о подозрительной операции
СР.	Специальная Рекомендация
СРО	Саморегулируемая организация
ДФМ	Департамент финансового мониторинга
УК	Уголовный кодекс
УИК	Уголовно-исполнительный кодекс
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс
ФАТФ	Группа финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФТ	Финансирование терроризма

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: **Информация о всех организациях, с которыми были проведены встречи в ходе миссии взаимной оценки – министерства, другие государственные ведомства и структуры, представители частного сектора.**

I. Министерства и другие органы власти

- Министерство финансов
- Министерство юстиции
- Министерство иностранных дел
- Комитет государственного контроля
- Департамент финансового мониторинга
- Верховный суд

II. Оперативные и правоохранные ведомства и прокуратура

- Государственный таможенный комитет
- Департамент финансовых расследований
- Министерство внутренних дел
- Комитет государственной безопасности
- Генеральная прокуратура

III. Органы финансового сектора

- Национальный банк
- Управление финансового рынка при Министерстве финансов
- Управление страхового надзора при Министерстве финансов
- Управление драгоценных металлов при Министерстве финансов
- Почта Беларуси

IV. Другие государственные органы

- Государственное ведомство по регистрации прав на недвижимое имущество

V. Представители частного сектора и ассоциации

- Ассоциация белорусских банков
- Представители частных банков
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг
- Товарная биржа
- Представитель страховой компании
- Представители казино
- Торговцы драгоценных металлов и камней
- Ломбарды
- Обменные пункты и бюро
- Риэлторы
- Лотереи

ПРИЛОЖЕНИЕ 3:

Ключевые законы, постановления и другие документы

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

19 июля 2000 г. N 426-3

О МЕРАХ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Принят Палатой представителей 9 июня 2000 года
Одобен Советом Республики 30 июня 2000 года

(в ред. Законов Республики Беларусь от 11.12.2005 N 68-3,
от 26.12.2007 N 300-3)

Настоящий Закон в целях защиты прав и законных интересов граждан Республики Беларусь, общества и государства устанавливает правовые и организационные основы принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные термины и их определения, применяемые в настоящем Законе

Внутренний контроль - совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции.

Доходы, полученные незаконным путем, - средства, полученные в результате нарушения гражданского, уголовного, административного и иного законодательства Республики Беларусь.

Легализация доходов, полученных незаконным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными незаконным путем, с целью утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав.

Лица, осуществляющие финансовые операции:

банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

лица, занимающиеся биржевой деятельностью;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 N 300-3)

лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

ломбарды, пункты скупки;

страховые организации и страховые брокеры;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 N 300-3)

организаторы лотерей;

нотариусы;

организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента;

организации, индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические и (или) бухгалтерские услуги, адвокаты, совершающие от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами "депо"; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса;

операторы почтовой связи;

казино, букмекерские конторы, тотализаторы и другие игорные заведения, имеющие игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр;

организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

организации, осуществляющие деятельность по передаче имущества в лизинг;

иные организации, их обособленные подразделения и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств, а также лица, удостоверяющие или регистрирующие гражданско-правовые сделки лиц, совершающих финансовые операции.

Лица, совершающие финансовые операции, - организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, от своего имени и в своих интересах совершающие сделки со средствами.

Нерезиденты:

физические лица - иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие за пределами Республики Беларусь;

организации с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств.

Особый контроль - совокупность принимаемых органом финансового мониторинга мер по контролю за проведением финансовых операций в целях предотвращения, выявления и пресечения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Резиденты:

физические лица - граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь;

организации с местом нахождения в Республике Беларусь, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, филиалы и представительства этих организаций, а также индивидуальные предприниматели, являющиеся гражданами Республики Беларусь и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

находящиеся в Республике Беларусь филиалы и представительства организаций с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств.

Средства - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права и исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности.

Сумма финансовой операции - сумма денежных средств или денежного эквивалента неденежных средств финансовой операции, в том числе установленная по соглашению лиц, совершающих финансовую операцию, предусматривающую передачу прав на средства.

Финансовая операция - сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления.

Статья 2. Сфера применения настоящего Закона

Настоящий Закон регулирует отношения лиц, совершающих и осуществляющих финансовые операции на территории Республики Беларусь, деятельность органа финансового мониторинга и государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Статья 3. Правовая основа деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

Правовую основу деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности составляют Конституция Республики Беларусь, настоящий Закон, иные акты законодательства, а также международные договоры.

Если международным договором установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила международного договора.

Глава 2

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 4. Меры, направленные на предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

К мерам, направленным на предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, относятся:

внутренний контроль;

особый контроль;
запрет на информирование лиц, совершающих финансовые операции, о принимаемых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;
иные меры в соответствии с законодательными актами.

Статья 5. Обязанности и права лиц, осуществляющих финансовые операции

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны:

проводить идентификацию лиц, совершающих финансовые операции, в случаях, предусмотренных законодательством;

регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его первый экземпляр в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции; при поступлении средств по международным расчетам - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов; при приостановлении финансовой операции - в день ее приостановления;

приостанавливать финансовую операцию, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, либо если лицо, совершающее финансовую операцию, находится под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. В случае поступления денежных средств они зачисляются на счет получателя с последующим приостановлением расходных операций по счету в размере суммы поступивших денежных средств. Основанием для возобновления приостановленной финансовой операции является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в письменной форме либо в форме электронного документа;

представлять по запросу органа финансового мониторинга информацию, необходимую для выполнения возложенных на него функций;

хранить вторые экземпляры специальных формуляров и документы, связанные с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, не менее пяти лет со дня их заполнения;

разрабатывать и выполнять правила внутреннего контроля, назначать должностных лиц, ответственных за организацию разработки этих правил и их выполнение, а также принимать иные внутренние организационные меры в целях осуществления внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля разрабатываются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом общих требований, определяемых Советом Министров Республики Беларусь. При этом правила внутреннего контроля должны включать в себя порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации, требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц, а также критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые должны учитывать особенности деятельности лица, осуществляющего финансовые операции.

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе отказать лицам, совершающим финансовые операции, в их совершении (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств) в случае непредставления документов, необходимых для регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Приостановление финансовой операции в соответствии с абзацем четвертым части первой настоящей статьи не является основанием для возникновения ответственности лица, осуществляющего финансовые операции, за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Разглашение лицами, осуществляющими финансовые операции, сведений о передаче информации в орган финансового мониторинга, если иное не установлено законодательством, запрещается.

Представление лицами, осуществляющими финансовые операции, в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Статья 6. Финансовые операции, подлежащие особому контролю

Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они совершены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция совершается в целях легализации доходов, полученных незаконным путем, либо финансирования террористической деятельности, в том числе финансовая операция не соответствует целям деятельности лица, совершающего финансовую операцию, установленным учредительными документами; совершается неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

если в отношении лица, совершающего финансовую операцию, имеются сведения о его участии в террористической деятельности либо если лицо, совершающее финансовую операцию, находится под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. Порядок определения перечня указанных лиц и порядок доведения его до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

если лицо, совершающее финансовую операцию, зарегистрировано, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, либо по нему имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в указанном государстве (на указанной территории). Порядок определения перечня таких государств (территорий) и порядок его опубликования устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; финансовой операции по банковским счетам и вкладам (депозитам) клиентов; финансовой операции по международным расчетам и денежным переводам (почтовым, телеграфным, электронным); финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам и кредитам, связанной с международными переводами; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

Перечень иных финансовых операций, подлежащих особому контролю, определяется Президентом Республики Беларусь.

Статья 7. Идентификация лиц, совершающих финансовые операции

Лица, осуществляющие финансовые операции, подлежащие особому контролю, при их осуществлении проводят идентификацию лиц, совершающих финансовые операции.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации физических лиц, совершающих финансовые операции, на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливают и фиксируют следующие данные:

- фамилию, имя, отчество;
- гражданство;
- дату и место рождения;
- место жительства (прописки, регистрации);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность.

На основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, фиксируется учетный номер плательщика (при его наличии).

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации индивидуальных предпринимателей, совершающих финансовые операции, на основании документа, удостоверяющего личность, регистрационных и иных документов устанавливают и фиксируют помимо данных, указанных в части второй настоящей статьи:

- регистрационный номер и дату регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа;
- учетный номер плательщика.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации организаций, совершающих финансовые операции, на основании учредительных, регистрационных и иных документов устанавливают и фиксируют следующие данные:

- наименование;
- регистрационный номер и дату регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);
- место нахождения (юридический адрес);
- учетный номер плательщика (при его наличии);
- фамилию, имя, отчество руководителя, главного бухгалтера организации и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени организации.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации лиц, совершающих финансовые операции, устанавливают и фиксируют наименование и местонахождение банка или небанковской кредитно-финансовой организации, через счета которых осуществляется финансовая операция.

Если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникли подозрения, что лица, совершающие финансовые операции, действуют не от своего имени, или если становится очевидным, что лица, совершающие финансовые операции, действуют не от своего имени, то лицо, осуществляющее финансовые операции, принимает меры по идентификации лиц, совершающих финансовые операции, или лиц, от имени которых действуют лица, совершающие финансовые операции.

Статья 8. Регистрация финансовых операций, подлежащих особому контролю

Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре лицом, осуществляющим финансовые операции.

Физическим лицом специальный формуляр не заполняется и в орган финансового мониторинга не представляется.

В случае совершения финансовой операции, подлежащей особому контролю, при отсутствии лица, осуществляющего финансовые операции, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга лицом, совершающим финансовую операцию.

В случае совершения финансовой операции, подлежащей особому контролю, между резидентом и нерезидентом при отсутствии лица, осуществляющего финансовые операции, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга резидентом.

По операциям с безналичными денежными средствами, перечисляемыми со счетов, открытых в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь - отправителях денежных средств, на счета, открытые в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь - получателях денежных средств, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями - отправителями денежных средств.

По операциям с денежными средствами, уплачиваемыми в качестве страхового взноса (страховой премии) или страхового возмещения, страхового обеспечения, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга страховыми организациями и страховыми брокерами.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 N 300-3)

По гражданско-правовым сделкам с имуществом, сделки с которым и (или) права на которое подлежат регистрации, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга лицами, осуществляющими государственную регистрацию такого имущества, прав на него и сделок с ним.

По операциям с ценными бумагами в бездокументарной форме, а также с ценными бумагами в документарной форме, права на которые в соответствии с требованиями законодательства фиксируют специализированные организации (депозитариум) или юридические лица, их выпустившие (эмитенты), специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга соответственно депозитариями или эмитентами; по операциям с ценными бумагами в документарной форме, передача прав по которым осуществляется между резидентами без фиксации у третьих лиц, - лицом, передавшим права по этим ценным бумагам.

По операциям по переводу долга или уступке требования, совершаемым между резидентами, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга лицом, переводящим долг или уступающим требование.

Форма специального формуляра, порядок его заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения определяются Советом Министров Республики Беларусь.

Статья 9. Финансовые операции, не подлежащие особому контролю

Особому контролю не подлежат:

финансовые операции, осуществляемые со средствами бюджета Союзного государства; финансовые операции, осуществляемые со средствами республиканского и местных бюджетов, государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов;

финансовые операции, осуществляемые дипломатическими и иными официальными представительствами Республики Беларусь;

получение кредитов, предоставленных под гарантию Правительства Республики Беларусь, связанное с международным переводом денежных средств;

выдача наличных денежных средств на выплату заработной платы и иных выплат, включаемых в состав фонда заработной платы в соответствии с законодательством, а также перечисление для указанных выплат денежных средств на банковские счета (во вклады) физических лиц;

финансовые операции, осуществляемые по корреспондентским и другим счетам, открытым Национальным банком Республики Беларусь в других банках или другими банками и открытым акционерным обществом "Белорусская валютно-фондовая биржа" в Национальном банке Республики Беларусь;

финансовые операции между банками Республики Беларусь по привлечению и размещению денежных средств в форме межбанковских кредитов и депозитов;

финансовые операции с наличными денежными средствами, совершаемые между банками Республики Беларусь;

вывоз банками наличной иностранной валюты за пределы Республики Беларусь с последующим ее зачислением на свои корреспондентские счета в иностранных банках;

финансовые операции, осуществляемые с государственными ценными бумагами и ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, а также облигациями местных займов и облигациями с ипотечным покрытием;

финансовые операции, осуществляемые со средствами обязательного страхования;

внесение организациями розничной торговли, бытового обслуживания населения и общественного питания наличных денежных средств в кассы банков и операторов почтовой связи с последующим зачислением их на свои банковские счета;

иные финансовые операции по перечню, определяемому Президентом Республики Беларусь.

Глава 3 ОРГАН ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Статья 10. Орган, осуществляющий деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

Органом, осуществляющим деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, является орган финансового мониторинга, создаваемый по решению Президента Республики Беларусь.

Статья 11. Компетенция органа финансового мониторинга

При осуществлении особого контроля орган финансового мониторинга:

принимает меры по созданию и функционированию автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

осуществляет сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях;

выносит постановление о приостановлении финансовой операции при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности, в случае, если эта финансовая операция не приостановлена лицом, осуществляющим финансовые операции. Постановление о приостановлении финансовой операции направляется лицу, осуществляющему эту финансовую операцию, не позднее следующего рабочего дня с момента вынесения такого постановления. Основанием для возобновления приостановленной финансовой операции является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в письменной форме либо в форме электронного документа;

принимает по приостановленной финансовой операции в пятидневный срок со дня получения специального формуляра с информацией лица, осуществляющего финансовые операции, решения о направлении соответствующей информации и материалов в орган уголовного преследования либо о возобновлении приостановленной финансовой операции, о чем извещает лицо, приостановившее финансовую операцию, в письменной форме либо в форме электронного документа;

направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности;

использует информацию, содержащуюся в специальных формулярах и других источниках, для принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

принимает иные меры в соответствии с законодательными актами.

Орган финансового мониторинга в целях предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности:

осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, обобщает практику применения этого законодательства на основании информации, поступающей из государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими такого законодательства, и иных организаций, а также разрабатывает предложения по его совершенствованию;

участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций;

участвует в установленном порядке в подготовке проектов нормативных правовых актов и в заключении и исполнении международных договоров по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

применяет в соответствии с законодательством меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Конфиденциальность информации, содержащейся в специальных формулярах, гарантируется органом финансового мониторинга, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Работники органа финансового мониторинга обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью органа финансового мониторинга, составляющих служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, и несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений.

Статья 12. Представление информации в орган финансового мониторинга

Государственные органы и иные организации в порядке, установленном законодательством, представляют в орган финансового мониторинга информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), необходимые для выполнения возложенных на него функций, что не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 13. Международное сотрудничество по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

Орган финансового мониторинга в соответствии с законодательством, в том числе международными договорами, осуществляет сотрудничество с компетентными органами иностранных государств по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

В соответствии с законодательством, в том числе международными договорами, орган финансового мониторинга представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию лишь в том случае, если ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и эта информация не будет использована без получения предварительного согласия органа финансового мониторинга.

Глава 4 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА ЕГО СОБЛЮДЕНИЕМ

Статья 14. Ответственность за нарушение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

Лица, виновные в нарушении законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, несут ответственность, установленную законодательными актами.

Статья 15. Надзор за исполнением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

Надзор за точным и единообразным исполнением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности осуществляют Генеральный прокурор Республики Беларусь и подчиненные ему прокуроры.

Статья 16. Контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности

Контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности в пределах своей компетенции осуществляют:

Национальный банк Республики Беларусь - за банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

Абзац исключен. - Закон Республики Беларусь от 26.12.2007 N 300-3;

Министерство финансов Республики Беларусь - за профессиональными участниками рынка ценных бумаг; лицами, занимающимися биржевой деятельностью; лицами, осуществляющими торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; ломбардами, пунктами скупки; страховыми организациями и страховыми брокерами; организаторами лотерей; (в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 N 300-3)

Министерство юстиции Республики Беларусь - за нотариусами, организациями, оказывающими риэлтерские услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, организациями, индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, совершающими от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами "депо"; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса;

Министерство связи и информатизации Республики Беларусь - за операторами почтовой связи;

Министерство спорта и туризма Республики Беларусь - за казино, букмекерскими конторами, тотализаторами и другими игровыми заведениями, имеющими игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр;

Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь - за организациями, осуществляющими государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 N 300-3)

В случае отсутствия государственного органа, контролирующего деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, такой контроль осуществляет орган финансового мониторинга.

В случае выявления фактов непредставления информации о совершении финансовой операции, подлежащей особому контролю, либо иных нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности государственные органы в пятидневный срок со дня составления соответствующего акта проверки информируют об этом орган финансового мониторинга.

Президент Республики Беларусь

А.ЛУКАШЕНКО

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ДЕПАРТАМЕНТЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КОМИТЕТА
ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

(в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 19.04.2006 N 259)

Общие положения

1. Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее - Департамент) - орган финансового мониторинга, уполномоченный в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществлять деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Департамент является структурным подразделением Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее - Комитет) с правами юридического лица.

2. Департамент в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Беларусь, Законами Республики Беларусь от 9 февраля 2000 г. "О Комитете государственного контроля Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 18, 2/144) и от 19 июля 2000 г. "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 75, 2/201; 2005 г., N 196, 2/1165), иными актами законодательства, в том числе настоящим Положением.

3. Департамент при осуществлении своей деятельности в установленном порядке взаимодействует с государственными органами и иными организациями Республики Беларусь и иностранных государств, а также с международными организациями по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

4. Департамент имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и со своим наименованием.

Основные задачи

5. Основными задачами Департамента являются:

5.1. принятие эффективных мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

5.2. создание и обеспечение функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

5.3. осуществление международного сотрудничества по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Основные функции

6. Департамент в соответствии с возложенными на него задачами:

6.1. определяет порядок формирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

6.2. осуществляет сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях;

6.3. в установленном порядке проверяет поступившую информацию;

6.4. выявляет признаки, свидетельствующие о том, что финансовые операции связаны с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности;

6.5. обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты информации, полученной в процессе своей деятельности и составляющей служебную, банковскую и иную охраняемую законодательством тайну;

6.6. участвует в мероприятиях по переподготовке и повышению квалификации кадров, включая работников других государственных органов, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

6.7. в установленном порядке участвует в подготовке проектов нормативных правовых актов, в заключении и исполнении международных договоров, а в соответствующих случаях заключает и исполняет международные договоры межведомственного характера по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

6.8. изучает международный опыт и практику противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности;

6.9. принимает участие в разработке и выполнении программ международного сотрудничества по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

6.10. в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет иные функции.

Полномочия

7. Департамент для выполнения своих задач и функций:

7.1. в порядке, установленном законодательством, запрашивает у государственных органов и иных организаций, в том числе у Национального банка, и лиц, осуществляющих финансовые операции, информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), необходимые для выполнения возложенных на него задач;

7.2. принимает меры по созданию и обеспечению функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

7.3. осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

7.4. разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, обобщает практику применения этого законодательства на основании информации, поступающей из государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, и иных организаций, а также разрабатывает предложения по его совершенствованию;

7.5. в соответствии с законодательством применяет меры ответственности к юридическим и физическим лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

7.6. безвозмездно пользуется информационными банками данных государственных органов и иных организаций;

7.7. при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности, выносит постановления о ее приостановлении в случае, если эта операция не приостановлена лицом, осуществляющим финансовые операции;

7.8. в пятидневный срок со дня получения специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, от лица, осуществляющего финансовые операции, принимает по приостановленной финансовой операции решения о направлении соответствующей информации и материалов в орган уголовного преследования либо о возобновлении приостановленной финансовой операции, о чем в письменной форме либо в форме электронного документа извещает лицо, приостановившее данную операцию;

7.9. при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, либо финансированием террористической деятельности, направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования;

7.10. использует информацию, содержащуюся в специальных формулярах и других источниках, для принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

7.11. проводит проверки соблюдения лицами, осуществляющими финансовые операции, законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, в том числе проверки организации у таких лиц внутреннего контроля за регистрацией финансовых операций, подлежащих особому контролю;

7.12. по результатам проверок в пределах своей компетенции выносит решения и предписания, обязательные для исполнения должностными лицами государственных органов, иных организаций, а также индивидуальными предпринимателями;

7.13. запрашивает у должностных лиц государственных органов, иных организаций, а также у индивидуальных предпринимателей объяснения причин нарушений, выявленных при проверках;

7.14. в установленном порядке запрашивает у компетентных органов иностранных государств необходимую информацию в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

7.15. в соответствии с законодательством, в том числе международными договорами, представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию, если это не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и если эта информация не будет использована без получения предварительного согласия Департамента;

7.16. разрабатывает и утверждает методические рекомендации, программы и другие документы;

7.17. заключает по согласованию с Председателем Комитета и в установленном порядке исполняет международные договоры межведомственного характера по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности;

7.18. в установленном порядке участвует в деятельности международных организаций;

7.19. имеет право привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законодательством тайны;

7.20. в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь осуществляет другие полномочия.

Организация деятельности

8. Департамент возглавляет директор, назначаемый на должность и освобождаемый от нее Председателем Комитета по согласованию с Президентом Республики Беларусь. Директор Департамента имеет заместителя, который назначается на должность и освобождается от нее Председателем Комитета.

Директор Департамента является по должности членом коллегии Комитета.

Директор Департамента подчиняется непосредственно Председателю Комитета, руководит деятельностью Департамента и несет персональную ответственность за выполнение задач и функций, возложенных на Департамент.

9. Директор Департамента:

9.1. в пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения, дает указания, утверждает положения, инструкции и другие документы, связанные с организацией деятельности Департамента;

9.2. в установленном порядке вносит Председателю Комитета предложения по вопросам деятельности Департамента;

9.3. представляет интересы Департамента в государственных органах и иных организациях;

9.4. по согласованию с Председателем Комитета заключает международные договоры межведомственного характера по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, организует их исполнение;

9.5. в установленном порядке распоряжается денежными средствами и имуществом Департамента, без доверенности действует от его имени, открывает счета в банках;

9.6. принимает меры по соблюдению работниками Департамента служебной дисциплины;

9.7. в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет иные полномочия.

10. В целях оценки эффективности принимаемых мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, а также разработки предложений по их совершенствованию при Департаменте могут создаваться научно-консультативные и экспертные советы, положения о которых и состав которых утверждаются Председателем Комитета.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4:

Список ключевых законов, постановлений и других материалов предоставленных в ходе оценки

Финансовое законодательство

1. Банковский Кодекс Республики Беларусь № 441-3 (2000 г., посл. ред. 2007 г.);
2. Закон о валютном регулировании № 226-3 (2003 г., посл. ред. 2008 г.);
3. Закон о товарных биржах № 1516-XII (1992 г., посл. ред. 2004 г.);
4. Закон о декларировании физических лиц № 174-3 (2003 г., посл. ред. 2006 г.);
5. Закон о ценных бумагах и фондовых биржах № 1512-XII (1992 г., посл. ред. 2002 г.);
6. Постановление НБ РБ по организации мер ПОД/ФТ банками № 34 (2008 г.);
7. Постановление НБ РБ по оценке соответствия кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера банка № 140 (2006 г.);
8. Письмо НБ РБ о рекомендациях по организации внутреннего контроля в банках № 21-20/367 (2006 г.);
9. Постановление НБ РБ о порядке открытия и закрытия банковских счетов № 127 (2007 г., посл. ред. 2008 г.);
10. Постановление НБ РБ о порядке регистрации и лицензировании банков и НКФО № 175 (2001 г., посл. ред. 2006);
11. Постановление НБ РБ о банковском переводе № 66 (2001 г., посл. ред. 2007 г.);
12. Постановление НБ РБ об изменениях в Инструкцию по использованию чековой книжке № 147 (2006 г.);
13. Постановление НБ РБ о порядке вынесения НБ предписаний и применение мер воздействия к банкам и НКФО № 195 (2006 г.);
14. Постановление СМ РБ об определении перечня лиц, участвующих в террористической деятельности;
15. Указ Президента РБ о мерах по усилению ведомственного контроля № 293 (2000 г., посл. ред. 2007);
16. Указ Президента РБ об оффшорных зонах № 353 (2006 г., посл. ред. 2007 г.);

Легализация преступных доходов

17. Постановление Государственного комитета по имуществу РБ о типовых правилах внутреннего контроля № 1 (2006 г.);
18. Закон ПОД/ФТ № 426-3 (2000 г., посл. ред. 2007 г.);
19. Постановление Министерства связи и информатизации о правилах внутреннего контроля № 9 (2006 г.);
20. Постановление Министерства спорта и туризма о правилах внутреннего контроля № 6 (2007 г.);
21. Постановление Министерства юстиции о правилах внутреннего контроля № 33, № 27 (2006 г.);
22. Постановление НБ РБ о порядке приостановления финансовых операций № 34 (2006 г.);
23. Письмо НБ РБ о правилах внутреннего контроля № 21-20/367 (2006 г.);
24. Постановление КГБ о перечне лиц, причастных к террористической деятельности № 13 (2006 г.);
25. Постановление СМ РБ о порядке определения перечня государств, не участвующих в международном сотрудничестве по ПОД/ФТ № 259 (2006 г., посл. ред. 2007 г.);
26. Постановление СМ РБ о порядке определения перечня лиц, причастных к террористической деятельности № 336 (2006 г., посл. ред. 2007 г.);

27. Постановление СМ РБ об общих требованиях к правилам внутреннего контроля № 352 (2006 г.);
28. Постановление СМ РБ об утверждении формы специального формуляра № 367 (2006 г., посл. ред. 2008 г.);
29. Указ Президента об образовании Департамента финансового мониторинга № 408-З (2003 г., посл. ред. 2006 г.);
30. Постановление комитета по ценным бумагам о правилах внутреннего контроля № 08/П (2006 г.);

Правовое законодательство

31. Закон о борьбе с коррупцией № 165-З (2006 г.);
32. Закон об организованной преступности № 244-З (2007 г.);
33. Закон о борьбе с терроризмом № 77-З (2002 г., посл. ред. 2007 г.);
34. Закон об оперативно-розыскной деятельности № 289-З (1999 г., посл. ред. 2006 г.);
35. Закон об органах внутренних дел № 263-З (2007 г.);
36. Закон об органах государственной безопасности № 102-З (1997 г., посл. ред. 2007 г.);
37. Закон об органах финансовых расследований № 30-З (2001 г., посл. ред. 2007 г.);
38. Закон о прокуратуре № 220-З (2007 г.);
39. Закон о противодействии экстремизму № 203-З (2007 г.);
40. Кодекс об административных правонарушениях № 194-З (2003 г., посл. ред. 2008 г.);
41. Процессуально-исполнительный кодекс № 194-З (2006 г., посл. ред. 2008 г.);
42. Приказ Министерства внутренних дел о критериях оценки работы руководящих кадров № 167 (2004 г., посл. ред. 2007 г.);
43. Таможенный кодекс № 204-З (2007 г.);
44. Уголовный кодекс № 275-З (1999 г., посл. ред. 2008 г.);

Иное законодательство

45. Гражданский кодекс № 218-З (1998 г., посл. ред. 2007 г.);
46. Декрет Президента о лицензировании отдельных видов деятельности № 17 (2003 г., посл. ред. 2007 г.);
47. Декрет Президента об упорядочении государственной регистрации и ликвидации субъектов хозяйственной деятельности № 11 (1999 г., посл. ред. 2007 г.);
48. Закон о государственной регистрации недвижимого имущества № 133-З (2002 г., посл. ред. 2007 г.);
49. Закон о политических партиях № 3266-ХІІ (1994 г., посл. ред. 2007 г.);
50. Закон о потребительской кооперации № 93-З (2002 г., посл. ред. 2007 г.);
51. Закон о профессиональных союзах № 1605-ХІІ (1992 г., посл. ред. 2007 г.);
52. Закон о Республиканских государственно-общественных объединениях № 150-З (2006 г., посл. ред. 2007 г.);
53. Закон о совместном домовладении № 135-З (1998 г., посл. ред. 2007 г.);
54. Закон о торгово-промышленной палате № 208-З (2003 г., посл. ред. 2006 г.);
55. Закон о хозяйственных обществах № 2020-ХІІ (1992 г., посл. ред. 2006 г.);
56. Закон об общественных объединениях № 3254-ХІІ (1994 г., посл. ред. 2007 г.);
57. Закон об аудиторской деятельности № 3373-ХІІ (1994 г., посл. ред. 2007 г.);
58. Закон о бухгалтерском учете и отчетности № 3321-ХІІ (1994 г., посл. ред. 2007 г.);
59. Закон о валютном регулировании и валютном контроле № 226-З (2003 г., посл. ред. 2008 г.);
60. Закон об обращении переводных и простых векселей № 341-З (1999 г., посл. ред. 2005 г.);

61. Закон о государственном регулировании внешнеторговой деятельности № 347-З (2004 г.);
62. Закон о государственной поддержке малого предпринимательства № 685-ХІІІ (1996 г.);
63. Закон о драгоценных металлах и драгоценных камнях № 110-З (2002 г., посл. ред. 2007 г.);
64. Закон о естественных монополиях № 162-З (2002 г., посл. ред. 2006 г.);
65. Закон о мерах по защите экономических интересов при осуществлении внешней торговли товарами № 346-З (2004 г.);
66. Закон о крестьянском (фермерском) хозяйстве № 611-ХІІ (1991 г., посл. ред. 2007 г.);
67. Закон о противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции № 2034-ХІІ (1992 г., посл. ред. 2008 г.);
68. Закон о нотариате и нотариальной деятельности № 305-З (2004 г., посл. ред. 2008 г.);
69. Закон о почтовой связи № 258-З (2003 г., посл. ред. 2007 г.);
70. Закон о предпринимательстве № 813-ХІІ (1991 г., посл. ред. 2007 г.);
71. Закон о рекламе № 225-З (2007 г.);
72. Закон о свободных экономических зонах № 213-З (1998 г., посл. ред. 2006 г.);
73. Закон о таможенном тарифе № 2151-ХІІ (1993 г., посл. ред. 2007 г.);
74. Закон о товарных биржах № 1516-ХІІ (1992 г., посл. ред. 2004 г.);
75. Закон о товарных знаках и знаках обслуживания № 2181-ХІІ (1993 г., посл. ред. 2004 г.);
76. Закон о торговле № 231-З (2003 г., посл. ред. 2006 г.);
77. Закон о финансово-промышленных группах № 265-З (1999 г.);
78. Закон о хозяйственных обществах № 2020-ХІІ (1992 г., посл. ред. 2006 г.);
79. Закон о ценных бумагах и фондовых биржах № 1512-ХІІ (1992 г., посл. ред. 2002 г.);
80. Закон об экономической несостоятельности № 423-З (2000 г., посл. ред. 2007 г.);
81. Постановление СМ РБ об утверждении программы развития связи на 2006-2010 гг. № 1395 (2006 г.);
82. Постановление СМ РБ об утверждении перечня административных процедур, совершаемых государственным комитетом по имуществу № 1578 (2007 г.);
83. Постановление СМ РБ об отдельных вопросах Министерства Финансов № 982 (2006 г., посл. ред. 2007 г.);
84. Постановление СМ РБ об утверждении правил совершения сделок с драгоценными металлами и камнями № 1838 (1999 г.);
85. Указ Президента об утверждении положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса на территории РБ № 9 (2005 г., посл. ред. 2007 г.);
86. Указ Президента об утверждении перечня административных процедур № 152 (2006 г., посл. ред. 2008 г.);
87. Указ Президента о страховой деятельности № 530 (2006 г., посл. ред. 2008 г.).