

# THEMATIC COMPILATION OF RELEVANT INFORMATION SUBMITTED BY BELARUS

## ARTICLE 14 UNCAC

### PREVENTION OF MONEY-LAUNDERING

#### BELARUS (SIXTH MEETING)

##### **Информация в отношении мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем**

Основы и механизм функционирования национальной системы Республики Беларусь по предотвращению легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения заложены в Законе Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее - Закон).

Закон и принятые в его развитие нормативные правовые акты Правительства, Национального банка, министерств и иных ведомств Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности разработаны с учетом рекомендаций ФАТФ.

Указанными нормативными правовыми актами устанавливается комплексный режим внутреннего регулирования и контроля с целью выявления и недопущения случаев легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Так, Законом предусматриваются механизм информирования органа финансового мониторинга о подозрительных операциях, обязательства банков и других лиц, осуществляющих финансовые операции, о проведении внутреннего контроля, в том числе идентификацию участников финансовой операции и меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов.

При этом частью 1 статьи 5 Закона устанавливается, что внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения).

Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля.

В соответствии с частью 1 статьи 8 Закона лица, осуществляющие финансовые операции, проводят идентификацию участников финансовой операции при:

- заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;
- осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1 000 базовых величин, если идентификация не была проведена в соответствии с абзацем вторым настоящей части;
- осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- открытии электронного кошелька и совершении операций с электронными деньгами в случаях и размерах, определенных Национальным банком Республики Беларусь;
- осуществлении денежных (банковских, почтовых);
- наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных данных.

Участники финансовой операции обязаны представлять лицам, осуществляющим финансовые операции, и лицам, которым поручено проведение идентификации, документы (сведения), необходимые для их идентификации и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Частью 2 статьи 6 Закона предусмотрено, что лица, осуществляющие финансовые операции, отказывают клиенту в ее осуществлении в случае непредставления им сведений и документов, необходимых для проведения идентификации.

В соответствии с частью 1 4 статьи 8 Закона при осуществлении финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами по поручению отправителя (плательщика) на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин (кроме расчетов с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса), платежно-справочных терминалах самообслуживания, банкоматах, а также посредством систем дистанционного банковского обслуживания, когда отправителем (плательщиком) является физическое лицо; расчетов с использованием наличных денежных средств в устройствах cash-in; получения наличных денежных средств с использованием банковских платежных карточек в банкоматах; межбанковских расчетов, когда плательщиком выступает банк от своего имени), на любом этапе их осуществления обеспечивается получение, передача, а также хранение следующих данных:

об отправителе (плательщике) - физическом лице: фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), номера банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции), места жительства и (или) места пребывания или реквизитов документа, удостоверяющего

личность, а для лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, также учетного номера плательщика;

об отправителе (плательщике) и получателе - организациях: наименования, номера банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции), учетного номера плательщика (в случае его отсутствия для иностранных организаций - иного идентификационного номера);

о получателе - физическом лице: фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), номера банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции) или места жительства и (или) места пребывания, а для лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, также учетного номера плательщика.

Согласно части 3 статьи 6 Закона при отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), или получении иным способом предусмотренной законодательством информации лица, осуществляющие финансовые операции, вправе отказаться от выполнения поручения отправителя (плательщика).

В 2003 году в республике образован Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее - Департамент), являющийся государственным органом, уполномоченным осуществлять деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В соответствии с частью 1 статьи 11 Закона орган финансового мониторинга направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности.

Статьей 13 названного Закона предусмотрено, что орган финансового мониторинга в соответствии с законодательством, в том числе международными договорами Республики Беларусь, осуществляет сотрудничество с компетентными органами иностранных государств в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

В 2007 году Департамент принят в члены группы «Эгмонт» - неформального объединения финансовых разведок около 150 стран мира. Данный форум создан для поддержки национальных программ по борьбе с отмыванием денег, обеспечения оперативного обмена финансовой

разведывательной информацией, передачи опыта и повышения квалификации сотрудников финансовых разведок.

С участием шести государств - учредителей (Республика Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Российская Федерация, Таджикистан) 06.10.2004 образована региональная группа по типу ФАТФ - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ЕАГ), к которой впоследствии присоединились Узбекистан, Индия и Туркменистан.

Основные цели ЕАГ - содействие в распространении международных стандартов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, разработка и проведение финансовыми разведками совместных мероприятий противодействия таким преступлениям, оказание технической помощи государствам - членам ЕАГ, анализ тенденций в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

В целях повышения авторитета ЕАГ на международной арене, преобразования ее в международную организацию 16 июня 2011 г. подписано Соглашение о ЕАГ уполномоченными представителями России, Беларуси, Китая, Киргизии, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана. Впоследствии указанное Соглашение подписали Казахстан и Индия. Соглашение о ЕАГ было ратифицировано Законом Республики Беларусь от 07 января 2012 года № 339-З.

В рамках Таможенного союза России, Беларуси и Казахстана с июля 2010 года применяется Договор о порядке перемещения физическими лицами денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза (ратифицирован Республикой Беларусь 08.05.2011). Договор устанавливает единые требования по декларированию наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Обязательному письменному декларированию подлежат наличные денежные средства и (или) дорожные чеки на общую сумму, превышающую в эквиваленте 10 000 долларов США. Денежные инструменты, за исключением дорожных чеков, вне зависимости от суммы подлежат обязательному письменному декларированию.

Законом Республики Беларусь от 25.10.2012 № 446-З ратифицирован Договор от 19 октября 2011 г. о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза, который устанавливает порядок приостановления таможенными органами перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, их хранения, возврата, а также определяет состав информации, получаемой таможенными органами от

правоохранительных и (или) уполномоченных органов, на основании которой приостанавливается перемещение денежных средств.

Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 12.03.2013 № 37 утверждена форма акта о приостановлении перемещения через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

В статьях 4 и 11 Закона также закреплены нормы, касающиеся приостановления перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза в Республике Беларусь с учетом требований, предусмотренных законодательством Таможенного союза, и порядка взаимодействия органа финансового мониторинга и таможенных органов в таких случаях.

С учетом принятия в 2012 году новой редакции рекомендаций ФАТФ Республикой Беларусь будет продолжена работа по приведению национального законодательства в соответствие с международными стандартами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.