

Официальное издание Комитета государственного контроля
Республики Беларусь

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ

АНАЛИЗ | ПРАКТИКА | КОММЕНТАРИИ

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК

2019



ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА ЗА 2016-2018 ГОДЫ

Оглавление

Вступительное слово	3
Департамент финансового мониторинга.....	5
<i>Место ДФМ в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМП</i>	5
<i>Основные задачи ДФМ</i>	6
<i>Структура ДФМ</i>	7
Аналитическая работа ДФМ.....	8
<i>Основные результаты работы ДФМ</i>	8
Информационные ресурсы ДФМ.....	11
Международное сотрудничество	12
Обучение представителей государственных органов.....	17
Результаты национальной оценки рисков.....	19
Совершенствование законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.....	24
Наиболее часто задаваемые вопросы по заполнению специальных формуляров.....	31

Уважаемые коллеги!



В обзоре представлены основные результаты работы Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь и ключевые тренды в сфере противодействия легализации преступных доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ/ФРОМП) за трехлетний период – с 2016 по 2018 гг.

Прежде чем рассказать о наиболее значимых событиях этого времени, хотел бы искренне поблагодарить коллег из различных государственных органов и организаций нашей страны за взаимодействие и поддержку в совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП. Без этой помощи были бы невозможны те результаты, которые мы имеем сегодня.

В истекшем периоде наша страна была снята с процедуры усиленного мониторинга Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), приняла мероприятия пленарной недели ЕАГ в г.Минске, провела большую подготовительную работу к международной оценке нашей «антиотмывочной» системы и в настоящее время проходит процедуры в соответствии с графиком ключевых мероприятий этой оценки.

Все это еще раз демонстрирует приверженность Республики Беларусь международным стандартам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

Хочу также отметить, что достигнутые результаты были бы невозможны без всесторонней поддержки наших зарубежных коллег, международных организаций и АНО «Международный учебно-методический центр по финансовому мониторингу» (Российская Федерация). Позвольте выразить им глубокое уважение и признательность за оказываемое содействие. Ведь только согласованные действия на локальном, региональном и мировом уровнях способствуют построению эффективной глобальной системы противодействия транснациональной организованной преступности, финансовому мошенничеству, коррупции и международному терроризму.

Хочу также искренне поблагодарить сотрудников Департамента финансового мониторинга, чей ежедневный труд во взаимодействии

с коллегами из государственных органов и иных организаций Республики Беларусь, международных организаций и коллег из компетентных органов иностранных государств приносят те результаты, которые мы с гордостью приводим в данном обзоре.

В завершение позвольте заверить вас, что Департамент финансового мониторинга намерен продолжить конструктивную работу по дальнейшему совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с международными стандартами в данной сфере и демонстрации приверженности нашей страны этим стандартам.

С уважением,

Вячеслав Реут, директор Департамента
финансового мониторинга Комитета
государственного контроля Республики
Беларусь

Департамент финансового мониторинга



Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (ДФМ) – орган финансового мониторинга, уполномоченный в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществлять деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМП.

ДФМ образован 14 сентября 2003 года.

Место ДФМ в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМП

В Республике Беларусь создана действенная система ПОД/ФТ/ФРОМП. В систему входят:

Генеральная прокуратура;

Национальный банк, государственные органы, подчиненные Совету Министров;

ДФМ – центр сбора и анализа информации;

Следственный комитет;

правоохранительные органы (Министерство внутренних дел, Комитет государственной безопасности, Государственный таможенный комитет, Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля и др.;

судебные органы;

лица, осуществляющие финансовые операции (банки, нотариусы, риэлторы, регистраторы недвижимого имущества, биржи, страховые организации, торговцы драгоценными металлами и камнями, почта, игорный бизнес и др.).



Рис. 1. Структура системы ПОД/ФТ/ФРОМП Республики Беларусь

Деятельность ДФМ регламентирована Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь» и Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Основные задачи ДФМ

- принятие эффективных мер по ПОД/ФТ/ФРОМП;
- создание и обеспечение функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;
- осуществление международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

Структура ДФМ

ДФМ состоит из трех управлений: аналитического, информационно-технологического и управления координации и международного сотрудничества. В состав аналитического управления входит отдел по работе с обращениями правоохранительных органов.

Аналитическое управление принимает эффективные меры по ПОД/ФТ/ФРОМП, выявляет финансовые операции, которые могут быть связаны с получением преступных доходов и их легализацией; взаимодействует с правоохранительными органами, иными заинтересованными по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

В функции информационно-технологического управления входит сбор информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, сопровождение и совершенствование баз данных, разработка нового программного обеспечения.

Управление координации и международного сотрудничества осуществляет международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, координацию взаимодействия с государственными органами и иными организациями Республики Беларусь в рамках межведомственных рабочих групп по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, проводит обучающие мероприятия, выявляет финансовые операции, которые могут быть связаны с финансированием террористической деятельности.

ДФМ тесно взаимодействует с Министерством внутренних дел, Комитетом госбезопасности, Департаментом финансовых расследований Комитета госконтроля, Генеральной прокуратурой, Следственным комитетом, Национальным банком, Государственным таможенным комитетом, Государственным пограничным комитетом, Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь, Службой безопасности Президента Республики Беларусь и подразделениями финансового мониторинга зарубежных стран по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

Активное взаимодействие ДФМ с правоохранительными и надзорными органами осуществляется в рамках международных специализированных операций «Пять элементов», «Млечный путь» и «Барьер». Совместно с правоохранительными органами Республики Беларусь ДФМ участвует проводимых государствами – членами Организации Договора о коллективной безопасности операциях «Нелегал», «Канал» и «Прокси».

Аналитическая работа ДФМ

Аналитическая работа ДФМ направлена на:

- выявление и пресечение деятельности субъектов с признаками лжеструктур, преступных групп;
- выявление незаконной предпринимательской деятельности и схем уклонения от уплаты налогов;
- анализ финансовых операций субъектов хозяйствования реального сектора экономики в высокорисковых сферах(отраслях) деятельности;
- выявление схем необоснованного посредничества при закупках товаров (работ, услуг) государственными предприятиями и предприятиями с долей государства в уставных фондах;
- анализ финансовых операций, связанных с незаконным оттоком валютных денежных средств за рубеж;
- противодействие финансированию терроризма.

ДФМ ежегодно направляет правоохранительным и контролирующим органам Республики Беларусь, подразделениям финансового мониторинга иностранных государств около 2 тыс. информационно-аналитических материалов о выявленных подозрительных финансовых операциях.

Таблица 1

Основные результаты работы ДФМ

	2016	2017	2018
Направлено сообщений в правоохранительные и иные заинтересованные органы	1 908	1 857	1 714
<i>в том числе в иностранные ПФР</i>	<i>177</i>	<i>293</i>	<i>260</i>
Взыскано санкций, тыс. \$	20 507,3	94 708,5	87 000
<i>в том числе с учетом международного сотрудничества, тыс. \$</i>	<i>2 678,3</i>	<i>12 901,2</i>	<i>65 100</i>
Выявлено преступлений	551	631	488
<i>в том числе с учетом международного сотрудничества</i>	<i>24</i>	<i>70</i>	<i>104</i>

Одним из примеров эффективного взаимодействия правоохранительных органов Республики Беларусь и Департамента финансового мониторинга в 2017 году стало установление масштабной схемы получения преступных доходов от налоговых и коррупционных преступлений.

В Республике Беларусь были созданы несколько организаций, которые превратились в крупных поставщиков компьютерного оборудования для нужд государственных предприятий и организаций, среди которых – компания Б.

Руководитель компании Б. совместно с совладельцами и другими лицами (далее – организованная группа) в период с 01.01.2012 по 31.12.2016 организовали схему поставок компьютерного оборудования в Республику Беларусь и его дальнейших продаж, при которой часть дохода аккумулировалась и выводилась в наличный оборот за рубежом через подконтрольные компании. Действиями организованной группы был причинен ущерб в особо крупном размере.

Правоохранительным органом в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством собраны бесспорные доказательства преступной деятельности должностных лиц и организаций, осуществляющих поставку компьютерного оборудования для нужд государственных органов.

Деятельность преступной группы была пресечена. Правоохранительным органом возбуждено 21 уголовное дело: по фактам совершения коррупционных преступлений по статье 424 «Злоупотребление властью или служебными полномочиями» Уголовного кодекса Республики Беларусь, статье 430 «Получение взятки» Уголовного кодекса Республики Беларусь, статье 431 «Дача взятки» Уголовного кодекса Республики Беларусь.

Виновные лица осуждены. Дело имело широкое освещение в средствах массовой информации Республики Беларусь.

Обвиняемыми в досудебном порядке возмещен нанесенный государству ущерб, в этой связи дела по легализации (отмыванию) преступных доходов не возбуждались. В настоящее время ими поданы ходатайства о помиловании.

10

Информационные ресурсы ДФМ

Эффективность деятельности ДФМ во многом зависит от уровня развития его автоматизированной системы сбора, учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю.

Основным источником информации, используемой в деятельности ДФМ, являются лица, осуществляющие финансовые операции (банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, нотариусы, риэлторы, регистраторы недвижимого имущества, биржи, страховые организации, торговцы драгоценными металлами и драгоценными камнями, аудиторские организации, адвокаты, лизинговые организации, почта, игорный бизнес и другие).

Ежедневно в ДФМ поступает более 570 сообщений. Всего в 2018 году ДФМ принято и обработано 152 443 (в 2017 году – 142 741, в 2016 году – 136 698) сообщения о финансовых операциях, подлежащих особому контролю. Наиболее активными в представлении сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в 2018 году были организации по государственной регистрации недвижимого имущества и банки, от которых поступило 35,2% (в 2017 году – 29,9%, в 2016 году – 34,4%) и 34,7% (в 2017 году – 46,9%, в 2016 году – 57,1%) сообщений соответственно.

В 2018 году количество специальных формуляров, содержащих сообщения о подозрительных операциях, составило 58,2%, специальных формуляров, содержащих сообщения об операциях, сумма которых превышает установленную пороговую величину, – 39,7%, специальных формуляров, содержащих сообщения об организациях и физических лиц, причастных к террористической деятельности, – 0,001%, специальных формуляров, содержащих сообщения об участниках финансовых операций из стран, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП либо не выполняющих рекомендации ФАТФ, – 0,007%, специальных формуляров, содержащих сообщения о подозрительных операциях, соответствующих нескольким критериям, – 2,1%.

ДФМ проводит анализ информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, выявляет признаки, свидетельствующие о том, что финансовые операции связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения.

Международное сотрудничество

Принятию эффективных мер ПОД/ФТ/ФРОМП способствует международное сотрудничество ДФМ.

Международный информационный обмен между подразделениями финансовой разведки (ПФР) осуществляется на основании запросов или по собственной инициативе. Условия и принципы сотрудничества между ПФР определены в документах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Группы «Эгмонт», таких как Заявление о целях Группы «Эгмонт», Принципы обмена информацией между ПФР, Пояснительная записка относительно определения ПФР и Типовой меморандум о взаимопонимании между ПФР.



Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира, образованное в 1995 году с целью обеспечения обмена информацией и опытом в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности. Членами группы являются финансовые разведки более 156 стран и территорий. Штаб-квартира объединения находится в Канаде.

Законодательство Республики Беларусь не требует обязательного наличия соглашения о сотрудничестве по обмену информацией, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путем, предикатными преступлениями и финансированием терроризма (ОД/ФТ) для взаимодействия с подразделениями финансовой разведки иностранных государств. Вместе с тем соответствующие соглашения могут требоваться партнерам ДФМ.

На 1 января 2019 г. ДФМ подписаны договоры межведомственного характера по обмену информацией, связанной с ОД/ФТ, с ПФР 23 государств. В 2016-2018 гг. ДФМ заключены соглашения с Российской Федерацией (обновленная редакция), Израилем, Ираном, Латвией, Польшей.



Международный информационный обмен значительно расширяет возможности национальных ПФР путем организации доступа к полезным сведениям (информация о совершении подозрительных финансовых операций, движении средств по счетам, регистрационные данные о компаниях, их бенефициарных собственниках и распорядителях по счетам), которыми обладают или могут получить другие ПФР. Тем самым международный информационный обмен способствует выявлению более сложных трансграничных схем ОД/ФТ.

В настоящее время ДФМ установлены контакты с финансовыми разведками более 90 зарубежных стран. В 2018 году информационный обмен осуществлялся с 51 иностранным ПФР. В их адрес ДФМ направлено 260 сообщений. От них поступило 255 сообщений. Наиболее активно обмен информацией осуществлялся с ПФР Латвии, России, Эстонии, Чехии, Украины, Грузии. В 2016-2018 гг. впервые получены инициативные сообщения о совершении белорусскими гражданами и организациями подозрительных финансовых операций на территории Словакии, Люксембурга, Польши, Гибралтара, Сейшельских островов, увеличилось количество сообщений, поступающих от ПФР Кипра. Традиционно наибольшее количество инициативных сообщений поступило из Чехии, Латвии, России, Германии.

Таблица 2

Сведения о международном информационном обмене ДФМ

Годы	Осуществлен информационный обмен	Получено сообщений из ПФР	Отправлено сообщений ДФМ
2014	47 стран	165	273
2015	46 стран	158	233
2016	49 стран	157	177
2017	48 стран	265	293
2018	51 страна	255	260

Активная работа в сфере борьбы с «отмыванием» преступных доходов ведется также в рамках других международных организаций.

Республика Беларусь является членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). ЕАГ, являясь региональной группой по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), призвана способствовать широкому распространению рекомендаций ФАТФ и проводить оценку их выполнения государствами – членами организации. Мониторинг за выполнением странами международных обязательств в сфере ПОД/ФТ осуществляется на основании взаимных оценок «антиотмывочных» систем.



ЕАГ образована в 2004 году, с июня 2010 г. имеет статус ассоциированного члена ФАТФ, с 2011 года – межправительственной организации. В ЕАГ входят 9 государств (Беларусь с 2004 года).

Статус наблюдателей присвоен 15 государствам и 21 международной организации и специализированной структуре. По поручению Президента Республики Беларусь интересы нашей страны в ЕАГ представляет ДФМ.

ЕАГ предоставляет площадку для обмена опытом и передовыми практиками в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, включая изменение законодательства и проведение оценок рисков ОД/ФТ, изучение новых тенденций, а также способов и приемов борьбы с ОД/ФТ. Ежегодно ЕАГ организует около 40 международных мероприятий, в том числе около 30 – обучающие мероприятия (семинары, курсы, круглые столы) в режиме видеоконференцсвязи Единого информационного

пространства ЕАГ совместно с ПФР России, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Узбекистана.



Членство в ЕАГ также позволяет ДФМ и иным государственным органам Республики Беларусь принимать участие в мероприятиях ФАТФ, в рамках которых принимаются решения по изменению международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМП и обсуждаются последние тенденции и риски в данной сфере:

ДФМ также принимает активное участие в деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ, созданного в 2012 году.

Совет призван способствовать повышению эффективности взаимодействия, совершенствованию информационного обмена между ПФР, приведению в соответствие со стандартами ФАТФ законодательств государств – участников СНГ.



В рамках мероприятий Совета обсуждаются вопросы выявления и пресечения деятельности профессиональных «отмывочных» площадок

(операции «Пять элементов» и «Млечный путь»), международных террористических организаций и их ячеек, действующих на пространстве СНГ (операция «Барьер»), подготовки к проведению наднациональной оценки рисков ОД/ФТ в государствах – членах СРПФР, сближения подходов по регулированию отдельных сфер в целях ПОД/ФТ/ФРОМП, взаимодействия Совета с другими органами отраслевого сотрудничества СНГ.

Обучение представителей государственных органов

Большое внимание ДФМ уделяет вопросам подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов государственных органов и организаций частного сектора в целях укрепления кадрового потенциала национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП.

При содействии ДФМ специалисты государственных органов Республики Беларусь принимали участие в мероприятиях пленарных недель ЕАГ (2 раза в год), международных круглых столах и семинарах, организованных ЕАГ и другими международными организациями (около 10 мероприятий в год).

В рамках созданного Единого информационного пространства ЕАГ на регулярной основе организованы семинары и круглые столы в режиме видеоконференцсвязи (ВКС) совместно с ПФР России, Казахстана, Таджикистана, Узбекистана, Кыргызстана, Армении по наиболее актуальным вопросам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (около 30 мероприятий в год).

Таблица 3

О проведенных обучающих мероприятиях в режиме ВКС

2016	2017	2018
28	33	28

ДФМ скоординировано и обеспечено участие в мероприятиях представителей государственных органов: Нацбанка, МНС, Госкомимущества, Минюста, ГТК, Генеральной прокуратуры, Минсвязи и информатизации, МВД, ДФР и др., а также частного сектора (банки, нотариусы, операторы почтовой связи).

Тематика проведенных круглых столов, семинаров, курсов касалась, например, следующих вопросов:

проведение национальной оценки рисков, международные стандарты управления рисками;

автоматизация работы с типологиями;

опыт имплементации отдельных стандартов ФАТФ;

организация работы по расследованию в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП;

практика взаимодействия ПФР с правоохранительными органами в области противодействия торговле людьми и наркоторговле;

пресечение финансовых потоков в борьбе с транснациональной организованной преступностью;

возврат активов из-за рубежа;

международный опыт расследования преступлений, связанных с использованием криптовалют.

ДФМ координирует подготовку экспертов-оценщиков для участия во взаимных оценках «антиотмывочных» систем государств – членов ЕАГ. На 1 января 2019 г. в Республике Беларусь подготовлено 10 таких специалистов (ДФМ – 2, Нацбанк – 3, МВД – 2, Генеральная прокуратура, Следственный комитет, Минфин – по 1).

Кроме того, организована подготовка молодых специалистов по международной образовательной программе в рамках ЕАГ. В 2018 году ДФМ отобрано для направления от Республики Беларусь на получение высшего образования в НИЯУ «МИФИ» (г. Москва) 8 человек. В настоящее время по специальностям экономическая безопасность и информационно-аналитические системы проходят обучение 14 представителей Республики Беларусь.

Большая часть указанных мероприятий проводится при организационной и финансовой поддержке Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), созданного Федеральной службой по финансовому мониторингу Российской Федерации.

В целях укрепления контактов в данной сфере в январе 2017 г. ДФМ, Росфинмониторингом и МУМЦФМ заключено соглашение о сотрудничестве в области подготовки кадров для национальных систем противодействия ПОД/ФТ/ФРОМП.

Результаты национальной оценки рисков

В соответствии с решением Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 27.02.2018 в 2018 году в Республике Беларусь проведена национальная оценка рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Деятельность по проведению оценки координировала межведомственная комиссия при Совете Министров Республики Беларусь, созданная распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р. В состав комиссии вошли представители 15 государственных органов: Генеральной прокуратуры, Верховного Суда, Следственного комитета, Комитета госконтроля, Национального банка, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел, Государственного таможенного комитета, Государственного пограничного комитета, Министерства финансов, Министерства юстиции, Министерства по налогам и сборам, Министерства антимонопольного регулирования и торговли, Министерства связи и информатизации, Государственного комитета по имуществу. К участию в оценке привлекались также организации частного сектора и их ассоциации (союзы).

Деятельность межведомственной комиссии обеспечивал ее секретариат, возглавляемый директором ДФМ. Проведено 9 его заседаний.

23.10.2018 утвержден итоговый отчет об оценке рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Оценка осуществлялась на основании сопоставления угроз и уязвимостей ОД/ФТ в секторах в соответствии с собственной методологией, разработанной на основании рекомендаций и документов ФАТФ, ОБСЕ, Международного валютного фонда и Всемирного банка.

Оценка угроз осуществлялась правоохранительным блоком межведомственной комиссии (Генеральная прокуратура, Следственный комитет, Верховный Суд, правоохранительные органы) на основании всестороннего изучения преступлений, в рамках которых может быть получен преступный доход. Проведенный анализ позволил разбить их на три группы по степени риска: высокий, средний и низкий.

Таблица 4

**Результаты оценки угроз легализации (отмывания) доходов,
полученных преступным путем**

Низкая степень	Средняя степень	Высокая степень
<ul style="list-style-type: none"> - убийства (ст.ст. 139 – 141, 362 УК (с покушениями); - кражи, грабежи, разбои (ст. 205-207 УК); - вымогательства (ст. 208 УК); - растраты (ст. 211 УК); - фальшивомонетничество (ст. 221 УК); - незаконные действия в отношении оружия (ст. 295 УК); - терроризм (ст.ст. 290 – 295-1 УК) 	<ul style="list-style-type: none"> - мошенничества (ст. 209 УК); - торговля людьми (ст.ст. 171, 171-1, 343 и 343-1 УК); - незаконная миграция (ст. 371-1 УК); - преступления в таможенной сфере (ст.ст. 228, 228-1, 229, 230, 231, 328-1 и 333-1 УК) 	<ul style="list-style-type: none"> - налоговые преступления (ст. 243 УК); - незаконная предпринимательская деятельность (ст. 233 и 234 УК); - наркопреступления (ч.ч. 2-4 ст. 328, ч.ч. 2, 3 ст. 328-1 УК); - киберпреступления (ст. 212 УК); - коррупция (ст.ст. 210, ч.ч. 2, 3 424-425, 429-432, 455 УК)

Отмечена высокая вероятность связи с получением и (или) легализацией преступных доходов предикатных преступлений, совершенных организованной группой лиц.

Проведенный анализ угроз ОД/ФТ показал, что преступные доходы, полученные в Республике Беларусь, как правило, легализуются путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости, вложения денежных средств в деятельность подконтрольных субъектов хозяйствования, в том числе казино.

Однако значительная часть преступных доходов не легализуется, а хранится в наличной форме, особенно полученных в результате совершения коррупционных преступлений и преступлений, связанных с торговлей людьми. Это влияет на повышение рисков ОД/ФТ в секторах с большим оборотом наличных денежных средств.

Представителями надзорных органов (Нацбанк, Минфин, Минюст, МНС, МАРТ, Госкомимущество) осуществлена оценка уязвимостей и рисков в подконтрольных областях. Они создали в своих ведомствах рабочие группы, разработали инструментарий и собрали большой массив информации от подконтрольных лиц. На основании данной

информации и отчета об оценке угроз ОД/ФТ сформировали отчеты по оценке рисков в подконтрольных областях. Эти секторальные отчеты были использованы межведомственной комиссией при оценке национальных рисков ОД/ФТ.

Таблица 5

**Результаты оценки уязвимостей легализации (отмывания)
доходов, полученных преступным путем, и финансирования
террористической деятельности**

Низкая степень	Средняя степень	Высокая степень
<ul style="list-style-type: none"> - банки; - профучастники рынка ценных бумаг; - лизинговые организации; - форекс-компании; - операторы почтовой связи; - организаторы азартных игр; - организаторы лотерей; - нотариусы, адвокаты, организации и лица, оказывающие юридические услуги; - аудиторы; - регистраторы недвижимости; - товарная биржа 	<ul style="list-style-type: none"> - микрофинансовые организации; - организации, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями - страховые организации и брокеры 	<p align="center">Нет</p>

Проведенный анализ уязвимостей показал, что работа по ПОД/ФТ/ФРОМП организована во всех секторах: присутствует понимание возможности вовлечения лиц, осуществляющих финансовые операции, и их клиентов в схемы ОД/ФТ и проводится работа по управлению данными рисками. Высокий уровень понимания уязвимостей и рисков ОД/ФТ в своей деятельности демонстрируют банки, нотариусы и регистраторы недвижимости.

По итогам сопоставления угроз и уязвимостей межведомственной комиссией для Республики Беларусь определены следующие риски отмывания денег:

риски в кредитно-финансовой сфере:

- использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета;
- хищение денежных средств с банковских платежных карт;
- использование операций по возврату произведенной оплаты денежных средств за товары (работы, услуги) на банковскую платежную карточку в торговой точке;
- получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и пополнения собственных средств;
- совершение операций с наличными денежными средствами, включая валютно-обменные, в крупных суммах;
- использование новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях;
- использование ценных бумаг (облигаций) для совершения налоговых и коррупционных преступлений;

риски нефинансовых учреждений:

- использование преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов, для хранения и сбыта средств и имущества, полученных преступным путем;
- использование недвижимости для легализации доходов, полученных преступным путем;
- использование игорных заведений их учредителями и руководителями для легализации доходов, полученных преступным путем.

Кроме того, к рискам ОД относится непрозрачность бенефициарной собственности в структурах с иностранным участием, а также использование международных «отмывочных площадок».

Риск финансирования террористической деятельности оценивается как низкий. На территории Республики Беларусь деятельность международных террористических организаций, их ячеек и членов не зафиксирована. Фактов пребывания на территории Республики Беларусь лиц и организаций, включенных в санкционный список ООН, не выявлено. Решениями судов Республики Беларусь организации террористическими не признавались. Отдельные проявления террористической, религиозно-экстремистской деятельности носят несистемный и единичный характер.

Факты использования некоммерческих организаций для финансирования террористической деятельности в Республике Беларусь отсутствуют.

Правоохранительными органами проводятся необходимые мероприятия по недопущению возврата участников военных событий в Беларусь и пресечению выезда белорусов в места ведения боевых действий.

Работа по оценке рисков завершилась разработкой плана первоочередных действий по снижению выявленных рисков на 2019-2020 гг., направленных на совершенствование институциональной среды, нормативно-правового регулирования, изучение международного опыта, укрепление кадрового и технического потенциала. Контроль за исполнением данного плана возложен на Комитет госконтроля.

Совершенствование законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП

Законом Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. внесены дополнения и изменения в Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Закон вступил в силу 18 сентября 2016 г. В Законе от 30 июня 2014 г.:

определены термины «замораживание средств» и «блокирование финансовой операции»;

установлены механизмы замораживания средств и блокирования финансовых операций в отношении организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности;

дополнены полномочия лиц, осуществляющих финансовые операции, – введена обязанность незамедлительно со дня доведения перечня организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности (далее – Перечень), замораживать их средства и блокировать операции; не реже одного раза в 3 месяца проверять наличие среди клиентов лиц, включенных в данный Перечень; информировать орган финансового мониторинга в день замораживания средств или блокирования финансовой операции о применении данных мер;

дополнены полномочия органа финансового мониторинга в части принятия решений о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций. Орган финансового мониторинга по полученным фактам замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции информирует орган уголовного преследования, а также лицо, осуществляющее финансовые операции, принявшее соответствующие меры. В случае выявления фактов непринятия соответствующих мер лицом, осуществляющим финансовые операции, выносит постановление о применении специальных финансовых санкций в виде замораживания активов и блокирования финансовых операций организаций и физических лиц, включенных в Перечень;

предусмотрена возможность отмены решения о замораживании средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания (в случае установления органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга непричастности

организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения);

определен порядок доступа к части замороженных средств, необходимых для обеспечения жизнедеятельности физических лиц, включенных в Перечень и не имеющих иных источников существования (так, по ходатайству данных лиц Департамент финансового мониторинга вправе разрешить проведение финансовых операций в размере бюджета прожиточного минимума).

Порядок применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, а также исполнения решений органа финансового мониторинга утвержден постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 735. Порядок предусматривает, что период замораживания является бессрочным (до момента размораживания).

Постановлениями Совета Министров Республики Беларусь от 15 сентября 2016 г. № 727 и 16 сентября 2016 г. № 734 внесены изменения и дополнения в общие требования к правилам внутреннего контроля и в положение о порядке определения Перечня. В частности, срок доведения информации об изменениях Перечня до органа финансового мониторинга и уполномоченных государственных органов сократился с трех до одного рабочего дня. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15 сентября 2016 г. № 725 внесены необходимые изменения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367, определяющее форму специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и порядок его заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения. В новой редакции изложен справочник признаков подозрительности финансовых операций.

Государственные органы, которые в соответствии со статьей 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. контролируют деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, внесли изменения в нормативные правовые акты, определяющие требования к правилам внутреннего контроля. Нормативные правовые акты устанавливают требования к порядку применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, лицами, осуществляющими финансовые операции, в подконтрольных областях с учетом особенностей их деятельности.

23 ноября 2016 г. принято постановление Совета Министров Республики Беларусь № 954, определившее порядок приостановления

и возобновления финансовых операций Департаментом финансового мониторинга, взаимодействия ДФМ с лицами, осуществляющими финансовые операции.

Во исполнение положений Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. разработаны и размещены на официальном сайте Комитета госконтроля в сети Интернет приказы Комитета госконтроля, определяющие список публичных должностных лиц (от 29 декабря 2016 г. № 27 в редакции приказа от 17 октября 2018 г. № 31), а также перечень государств и территорий, которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (от 5 мая 2017 г. № 14 в редакции приказов от 11 декабря 2017 г. № 16/03/36, от 16 августа 2018 г. № 25).

В 2017 году рабочей группой по противодействию финансированию террористической деятельности, созданной при ДФМ из представителей ДФМ, Комитета государственной безопасности, Национального банка и Министерства иностранных дел, разработаны методические рекомендации для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности. В основу рекомендаций положены документы ФАТФ и группы «Эгмонт» – отчет по итогам исследования ФАТФ «Выявление финансирования терроризма: соответствующие индикаторы рисков» (2016 год), документ ФАТФ «Руководство для финансовых учреждений по выявлению случаев финансирования терроризма» (2002 год), документ Группы «Эгмонт» «Финансовая типология иностранных боевиков-террористов в Ираке и Леванте» (2017 год), а также методические рекомендации, представленные Комитетом государственной безопасности. Рекомендации утверждены приказом ДФМ от 8 июня 2018 г. № 16/3/2 и размещены на странице ДФМ на официальном сайте Комитета государственного контроля.

С 4 июля 2017 г. Республика Беларусь перешла на новые структуры номера счета (IBAN) и банковского идентификационного кода (BIC SWIFT) в рамках внедрения международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. № 440 «О структуре номера счета» и постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 августа 2015 г. № 472 «Об утверждении Инструкции о порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов,

осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь»)). постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18 декабря 2017 г. № 964 внесены необходимые изменения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367.

В истекшем периоде внесены изменения в иные нормативные правовые акты, касающиеся вопросов ПОД/ФТ/ФРОМП.

Законом Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Уголовный и Уголовно-процессуальный кодексы Республики Беларусь» (далее – Закон, вступил в силу с 6 сентября 2017 г.) статья 61 УК дополнена частью 7, согласно которой, если специальная конфискация имущества, приобретенного преступным путем, дохода, полученного от использования этого имущества, на момент принятия решения о конфискации невозможна вследствие утраты, израсходования, уничтожения, реализации либо по иным причинам, с осужденного в доход государства взыскивается сумма, соответствующая стоимости имущества, приобретенного преступным путем, и (или) размеру дохода, полученного от использования этого имущества. Размер денежной суммы, подлежащей взысканию, определяется судом на день вынесения приговора.

Часть 2 статьи 132 УПК устанавливает возможность наложения ареста на имущество, находящееся в собственности лиц, не являющихся подозреваемыми или обвиняемыми, для проверки его фактической принадлежности, источников происхождения и законности отчуждения, если есть достаточные основания полагать, что это имущество было отчуждено подозреваемым, обвиняемым с целью сокрытия принадлежности или источников происхождения такого имущества, либо для финансирования терроризма, экстремистской деятельности (экстремизма), организованной преступной группы, незаконного вооруженного формирования, преступной организации. Если обстоятельства, послужившие основанием для наложения ареста на имущество лиц, не являющихся подозреваемыми, обвиняемыми по уголовному делу, не подтвердились, а также при приостановлении либо прекращении предварительного расследования решение о наложении ареста на имущество, находящееся в собственности других лиц, подлежит отмене.

В соответствии с частью 17 статьи 132 УПК в новой редакции по ходатайству подозреваемого, обвиняемого, лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия, лиц, указанных в части 2 данной статьи, арест на денежные средства может быть отменен органом, ведущим уголовный процесс, в части, необходимой для ежемесячного обеспечения их самих и находящихся у них на

иждивении нетрудоспособных лиц, в размере бюджета прожиточного минимума, установленного законодательством, при отсутствии у них иных доходов от законной деятельности.

28 марта 2018 г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики». Документ создал правовые условия для проведения ICO, использования криптовалюты и внедрения смарт-контрактов. В соответствии с положениями Декрета токены не относятся к средствам в значении, определенном законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМП. Функции по контролю за деятельностью операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП возлагаются на государственные органы в соответствии с их компетенцией.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15 февраля 2018 г. № 62 внесены изменения и дополнения в Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818. В частности, фактором, повышающим степень риска ОД/ФТ, является работа с операторами криптоплатформ и операторами обмена криптовалют, а также систематическое осуществление клиентом финансовых операций, связанных с приобретением и (или) отчуждением цифровых знаков (токенов). Определены признаки подозрительности финансовых операций, связанных с денежными расчетами клиентов банков за приобретаемые или отчуждаемые цифровые знаки (токены). Кроме того, установлено требование о проведении банками в рамках управления рисками самооценки вовлеченности в проведение подозрительных финансовых операций.

9 января 2018 г. принят Закон Республики Беларусь «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Беларусь «О борьбе с терроризмом». Закон вступил в силу в июле 2018 г. Изменения коснулись международного сотрудничества по вопросам борьбы с терроризмом.

В частности, установлено, что государственные органы и иные государственные организации обеспечивают в пределах их компетенции принятие мер по выполнению резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций в отношении организаций и граждан, включенных в формируемый Комитетом государственной безопасности Республики Беларусь Перечень. Порядок принятия указанных мер устанавливается Президентом Республики Беларусь.

На Комитет государственной безопасности Республики Беларусь возложено взаимодействие с Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, учрежденным резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций № 1267 (1999), № 1989 (2011) и № 2253 (2015), в том числе в части внесения предложений о включении организаций и граждан в санкционный перечень, формируемый Комитетом Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, или исключения из него. Порядок такого взаимодействия определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 мая 2018 г. № 393.

Указом Президента Республики Беларусь от 7 августа 2018 г. № 305 «О совершенствовании правового регулирования игорного бизнеса» урегулированы порядок организации и (или) проведения онлайн азартных игр, а также вопросы дальнейшего совершенствования деятельности в сфере игорного бизнеса в целом. Ввиду необходимости создания дополнительных условий для выстраивания в игорных заведениях эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей соблюдение организаторами азартных игр законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, Указом предусмотрены:

- возможность для организаторов азартных игр приостановить или заблокировать выплату (перечисление, перевод) выигрыша (возврат несыгравших ставок) в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМП;

- обязанности организаторов азартных игр:

- производить прием ставок и (или) перевод выигрышей (возврат несыгравших ставок) электронными деньгами только при идентификации физического лица;

- осуществлять перечисление (перевод) выигрышей (возвращенных несыгравших ставок) на тот текущий (расчетный) и иной банковский счет, с которого участником азартной игры перечислялись денежные средства, необходимые для участия в азартной игре, или электронный кошелек, с которого участником переводились электронные деньги;

- обеспечить фиксацию лиц, входящих в игорное заведение, участников азартных игр, в том числе при получении ими выигрыша, и хранение этой записи не менее 30 суток со дня ее фиксации.

Для учета степени вовлеченности учредителей юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса по содержанию виртуального игорного заведения, а также их руководителей и заместителей в процессы получения и (или) легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, Указом предусмотрены лицензионные требования, касающиеся отсутствия нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, и судимости за совершение преступлений против порядка осуществления экономической деятельности у учредителей, руководителей и заместителей организаторов азартных игр. Для подтверждения соблюдения лицензионных требований об отсутствии судимости соискатели лицензии обязаны будут предоставлять в лицензирующий орган соответствующие сведения органов внутренних дел.

Наиболее часто задаваемые вопросы по заполнению специальных формуляров

Требования к заполнению, передаче, регистрации, учету и хранению специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (далее – специальный формуляр) определены в Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 (далее – Инструкция №367).

Вопрос: подскажите, пожалуйста, как правильно расположить листы в специальном формуляре, если по договору купли-продажи недвижимого имущества два продавца и один покупатель?

Ответ: в случае, когда отчуждение средств осуществляет несколько участников финансовой операц и (в данном случае несколько продавцов), листы специального формуляра располагаются следующим образом:

на втором листе специального формуляра указываются сведения об одном из участников финансовой операции, осуществляющем отчуждение (передачу) средств (одном из продавцов),

на третьем листе – об участнике, приобретающем (получающем) средства (о покупателе),

на четвертом и последующих листах – сведения об остальных участниках финансовой операции, осуществляющих отчуждение (передачу) средств (второй продавец).

Вопрос: участник финансовой операции является гражданином Республики Беларусь, имеет паспорт серии РР и постоянно проживает за пределами Республики Беларусь. Как в указанном случае заполнить поле 7.2. «Признак резидентства»?

Ответ: поле 7.2 «Признак резидентства» заполняется в соответствии с частями 3 и 4 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 №165-з «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Граждане Республики Беларусь для целей Закона № 165-з понимаются под резидентами независимо от места фактического проживания. Таким образом, при заполнении поля необходимо указать значение «1».

Вопрос: если участник финансовой операции – лицо без гражданства, но имеет вид на жительство в Республике Беларусь, поле 7.7. «Гражданство» можно оставлять пустым? И как в указанном случае заполнять поле 7.2. «Признак резидентства»?

Ответ: Поле 7.7. заполняется, так как согласно пункту 55 Инструкции №367 в поле указывается код страны, выдавшей вид на жительство. В нашем случае «112».

Иностранные граждане и лица без гражданства, получившие разрешение на постоянное проживание в Республике Беларусь, для целей Закона № 165-з являются резидентами. В поле 7.2, необходимо указать «1».

Вопрос: получена квитанция с результатом контроля «0» по одной и той же финансовой операции уже второй раз. К какому из специальных формуляров нужно представить заменяющий?

Ответ: если была получена квитанция о результатах обработки специального формуляра, которая содержит сообщение о выявленных ошибках в заменяющем специальном формуляре, выполняется замена данного специального формуляра, то есть идет последовательная цепочка замен.

Пример: В специальном формуляре от 21.05.2019 № 123456789-000-000001 были допущены ошибки. 23.05.2019 лицо, представившее специальный формуляр, получило квитанцию с результатом контроля «0», то есть необходимо произвести замену специального формуляра. В данном случае заменяющий специальный формуляр направляется не позднее 24.05.2019 с новым номером. В специальном формуляре необходимо исправить допущенные ошибки, в поле 1 «Вид специального формуляра» указать значение «2», в поле 4.1 «Номер» – «123456789-000-000001», а в поле 4.2 «Дата» – «21.05.2019». Заменяющий специальный формуляр от 24.05.2019 будет иметь № 123456789-000-000002.

Вопрос: получена квитанции с ошибкой о том, что специальный формуляр не сформирован из входящего файла в связи с критической ошибкой, специальный формуляр с указанными номером и годом представлялся ранее. Как произвести замену данного специального формуляра?

Ответ: указанная ошибка говорит о том, что ДФМ не принял в обработку файл специального формуляра. Замена осуществляется путем представления нового специального формуляра с новым порядковым номером, который указывается в поле «Номер», и фактической датой представления, которая указывается в поле «Дата». При этом в поле 1 «Вид специального формуляра» указывается значение «1» - специальный формуляр представляется впервые.