



**Обзор деятельности
Департамента финансового
мониторинга**

2020 год



ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
ОБРАЩЕНИЕ ДИРЕКТОРА ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА	3
ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	5
1. О ДЕПАРТАМЕНТЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА	6
Основные задачи Департамента	6
Структура Департамента	6
Взаимодействие	7
2. СБОР И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ	9
3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
Международные договоры	11
Международный информационный обмен	12
Сотрудничество с международными организациями	12
ЕАГ	12
СРПФР	14
Группа «Эгмонт»	15
4. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ	16
5. ПОДГОТОВКА И ОБУЧЕНИЕ КАДРОВ ДЛЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМП	17
АББРЕВИАТУРЫ	18



ОБРАЩЕНИЕ ДИРЕКТОРА ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА



Уважаемые коллеги,

Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь представляет вашему вниманию обзор основных результатов работы и ключевых событий в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения за 2020 год.

Прошедший год был непростым для всех участников глобальной «антиотмывочной» системы в том числе в связи с последствиями пандемии COVID-19.

Несмотря на новые вызовы и угрозы на фоне мирового экономического спада, активизации террористической и деструктивной деятельности наша страна продолжила активно и последовательно участвовать в совершенствовании глобальной системы противодействия транснациональной организованной преступности, международному терроризму, финансовому мошенничеству и коррупции.

В 2020 году планомерная работа велась по нормативно-правовому регулированию институциональной среды, укреплению кадрового и технического потенциала системы ПОД/ФТ Республики Беларусь, развитию международного сотрудничества.

Для обеспечения технического соответствия законодательства Республики Беларусь обновленным международным стандартам ФАТФ и подготовки нашей страны к очередному отчету о прогрессе в 2022 году в прошедшем году в базовый закон о ПОД/ФТ были внесены изменения и дополнения, которые вступили в силу в ноябре 2020 г.

Новые риски, которые сейчас проявляются во всех странах (и Беларусь не исключение) связаны с использованием виртуальных активов. Беларусь одной из первых среди стран Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) приступила к проработке вопроса регулирования их использования. Как результат с ноября 2020 г. государственное учреждение «Администрация



Парка высоких технологий» определено в качестве надзорного органа за лицами, осуществляющими финансовые операции с виртуальными активами.

Конструктивное межведомственное взаимодействие в сфере борьбы с преступностью и коррупцией в значительной степени способствовало успешному выполнению Плана мероприятий по минимизации выявленных рисков по итогам проведения национальной оценки рисков отмыванием денег и финансирования терроризма, созданию межведомственного координационного органа по вопросам ПОД/ФТ и реализации ряда концепций, государственных программ и стратегий.

Подводя итоги прошедшего года, хотел бы поблагодарить команду Департамента финансового мониторинга, а также коллег из государственных органов и организаций нашей страны, чей профессионализм и активное участие во многом способствовали достижению тех результатов работы, которые мы имеем сегодня.

Выражаю искреннюю признательность коллегам из иностранных ПФР, международных организаций ЕАГ, СРПФР, Группы «Эгмонт» и Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу Российской Федерации за всестороннюю поддержку и плодотворное сотрудничество в продвижении международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

В завершение хочу еще раз подтвердить готовность Республики Беларусь к дальнейшему совершенствованию своего «антиотмывочного» режима и внесению вклада в деятельность международных организаций в целях укрепления глобальной системы ПОД/ФТ.

С уважением,

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



ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Аналитическая работа в 2020 году:

151 780 специальных формуляров поступило в ДФМ

1 803 – количество материалов, направленных ДФМ в правоохранительные органы и зарубежные ПФР

57,6 млн. рублей – сумма средств, поступивших в бюджет на основании решений компетентных правоохранительных и контролирующих органов, принятых с использованием материалов ДФМ

327 – количество преступлений, выявленных правоохранительными органами на основании материалов ДФМ

Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество в 2020 году:

Продвижение национальных интересов Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ на международной арене

Активный информационный обмен с зарубежными ПФР:

448 – количество направленных сообщений в ПФР

355 – количество поступивших сообщений от ПФР

Работа с заинтересованными государственными органами и Администрацией ПВТ по созданию межведомственной комиссии по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.



1. О ДЕПАРТАМЕНТЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА



Департамент финансового мониторинга – орган финансового мониторинга, уполномоченный в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществлять деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМП.

Деятельность ДФМ регламентирована:

Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь»

Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Основные задачи Департамента

- 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 Департамента

Структуру ДФМ составляют аналитическое управление, в составе которого находится отдел по работе с обращениями правоохранительных органов, информационно-технологическое управление и управление координации и международного сотрудничества.



Рис. 1. Структура ДФМ

Аналитическое управление принимает меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, выявляет финансовые операции, которые могут быть связаны с получением преступных доходов и их легализацией.

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, выявляет финансовые операции, которые могут быть связаны с ОД/ФТ/ФРОМП, проводит обучающие мероприятия.

Взаимодействие

Являясь центром сбора и анализа информации о подозрительных финансовых операциях ДФМ тесно взаимодействует с надзорными органами, правоохранительными и судебными органами, а также лицами, осуществляющими финансовые операции по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

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



На протяжении 2020 года ДФМ проводилась работа с заинтересованными государственными органами и Администрацией ПВТ по созданию межведомственной комиссии по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В 2020 году в Республике Беларусь завершены внутригосударственные процедуры, необходимые для подписания Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Согласование проводилось при активном участии ДФМ.



2. СБОР И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

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

Сообщения от лиц, осуществляющих 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, игровой бизнес, резиденты Парка высоких технологий, осуществляющие деятельность оператора криптоплатформы, оператора обмена криптовалют и другие), являются ключевым источником информации, используемым в деятельности ДФМ.

Ежедневно в ДФМ проходит обработку порядка **650** сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю (далее – специальный формуляр), поступивших от лиц, осуществляющих финансовые операции. Всего в 2020 году ДФМ принято и обработано **151 780** специальных формуляров.

Динамика поступления в 2016-2020 гг. специальных формуляров в ДФМ представлена на Рис. 1.



Рис. 1.



В электронном виде в ДФМ поступило 151 426 специальных формуляров, в том числе 364 было представлено на бумажном носителе.

Наиболее активны в представлении специальных формуляров в 2020 году являлись организации по государственной регистрации недвижимого имущества, представившие 38 % сообщений (в 2019 году – 40,3%) и банки – 28,1 % (в 2019 году – 27,8%) соответственно. Специальные формуляры, представленные нотариусами, составили порядка 26,1% от всего количества поступивших и прошедших контроль в ДФМ (Рис.2).



Рис. 2.

В 2020 году доля сообщений о подозрительных операциях, составила 74,5%, от общего количества, поступивших и принятых в обработку в ДФМ; сообщений об операциях, сумма которых превышает установленную пороговую величину, – 25,5%. Кроме того, доля специальных формуляров, соответствующих нескольким условиям контроля, составила 13,1%.



3. МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Международный информационный обмен между ПФР осуществляется на основании запросов или по собственной инициативе. Условия и принципы сотрудничества между ПФР определены в документах 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.

Международные договоры

Законодательство Республики Беларусь не требует обязательного наличия соглашения о сотрудничестве по обмену информацией, связанной с ОД/ФТ и предикатными преступлениями для взаимодействия с ПФР иностранных государств. Вместе с тем соответствующие соглашения могут требоваться партнерам Департамента.

По состоянию на 1 января 2021 г. Департаментом подписаны соглашения межведомственного характера по обмену информацией в сфере ПОД/ФТ с ПФР 24 государств.



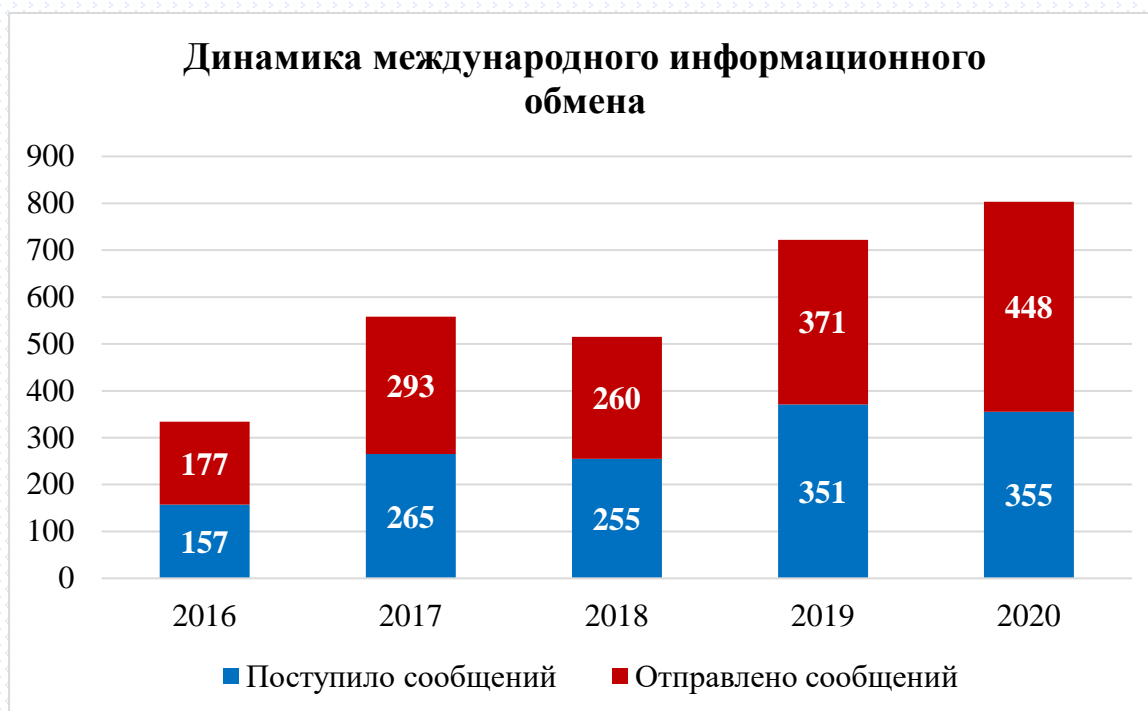


Международный информационный обмен

Департаментом установлены контакты с финансовыми разведками более 90 иностранных государств.

В 2020 году информационный обмен осуществлялся с 67 иностранными ПФР. В их адрес направлено 448 сообщений Департамента. От них поступило 355 сообщений.

Наиболее активно обмен информацией осуществлялся с ПФР России, Латвии, Эстонии, Кипра, Германии. В 2020 году инициативные сообщения о совершении белорусскими гражданами и организациями подозрительных финансовых операций поступали от ПФР Австрии, Германии, Дании, Латвии, Лихтенштейна, Люксембурга, Мальты, о. Гернси, Польши, России, Люксембурга, Эстонии.



Сотрудничество с международными организациями

Департамент принимает активное участие в деятельности международных организаций.

ЕАГ

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), являясь региональной группой по типу 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

ЕАГ – одна из девяти региональных групп по типу ФАТФ, созданная в 2004 году в целях обеспечения эффективного взаимодействия на региональном уровне и интеграции государств – членов ЕАГ в международную систему ПОД/ФТ в соответствии с общепризнанными международными стандартами в данной сфере.

В 2011 году ЕАГ получила статус международной межправительственной организации. Членами ЕАГ являются 9 стран – Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. По поручению Президента Республики Беларусь интересы нашей страны в ЕАГ представляет ДФМ. Статус наблюдателя предоставлен 15 странам и 23 международным организациям.

В режиме видеоконференцсвязи (далее – ВКС) были проведены мероприятия 32-го специального Пленарного заседания ЕАГ (19 июня 2020 г.) и 33-го Пленарного заседания ЕАГ (19-20 ноября 2020 г.).

В мероприятиях приняли участие представители Комитета госконтроля, а также Национального банка и Министерства финансов.

Пленарные заседания предоставили площадку для обсуждения практической работы государств – членов в сфере противодействия ФТ, обмена опытом и лучшими практиками в сфере ОД, обсуждения вопроса подготовки специалистов для национальных «антиотмывочных» систем, проведения наднациональной оценки рисков ОД/ФТ в регионе. Приняты следующие важные решения: смещены на 6 месяцев графики международных оценок «антиотмывочных» систем Туркменистана и Узбекистана и одобрена методология проведения оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в Евразийском регионе

В рамках мероприятий государства-члены ЕАГ подтвердили свое намерение расширять взаимодействие с частным сектором и утвердили основные принципы работы Международного совета комплаенс. Также утверждена концептуальная записка о формировании реестра экспертов ЕАГ, ведение которого должно способствовать эффективному и своевременному отбору наиболее квалифицированных кандидатов для выполнения кратковременных и срочных проектов в сфере ПОД/ФТ.



ФАТФ



Членство Департамента в ЕАГ позволяет принимать участие в мероприятиях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) – межправительственная организация, устанавливающая стандарты и разрабатывающая политику в области ПОД/ФТ, которые признаны во всем мире. Организация создана в 1989 году по решению глав государств и правительств «большой семерки». В настоящее время сеть ФАТФ включает более 200 государств и юрисдикций.

В феврале и июне 2020 г. представители Департамента и Национального банка приняли участие в мероприятиях пленарных недель ФАТФ. На февральском заседании ФАТФ одобрен отчет международной оценки «антиотмывочной» системы Республики Беларусь.

ФАТФ приняла отчеты международных оценок «антиотмывочных» систем Объединенных Арабских Эмиратов (обе страны поставлены на процедуру усиленного мониторинга), а также отчеты о прогрессе по итогам такой оценки США и Бразилии, рассмотрела отчеты о прогрессе в устранении выявленных недостатков государств, включенных в «черный» и «серый» списки ФАТФ.

Участие в заседаниях ФАТФ позволило получить информацию о планирующихся изменениях стандартов и методологии ФАТФ в части противодействия ФРОМП, финансированию ИГИЛ, Аль-Кайды и связанных с ними лиц и организаций, прозрачности юридических лиц, процедур международной оценки национальных «антиотмывочных» систем.

СРПФР



СРПФР (Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств) образован в 2012 году. Совет призван способствовать повышению эффективности взаимодействия, совершенствованию информационного обмена между ПФР, приведению в соответствие со стандартами ФАТФ и гармонизации законодательств государств – участников СНГ.

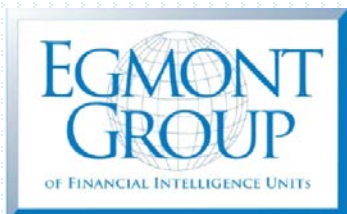
Представители Департамента приняли участие в мероприятиях 15-го заседания СРПФР (8 июля 2020 г., в режиме ВКС).

В рамках мероприятий Совета обсуждались 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»), проведения оценок рисков отмывания денег и финансирования терроризма, противодействия вызовам и угрозам в криптовалютной среде, а также создания международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма с национальными сегментами в государствах – членах СРПФР.

Группа «Эгмонт»



Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира, целью которого является создание форума ПФР и оказание поддержки, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий, повышению квалификации персонала.

Представители ДФМ приняли участие в заседании рабочей группы по информационному обмену Группы «Эгмонт», состоявшемся 6 июля 2020 г. в режиме ВКС. На заседании были обсуждены результаты текущих исследований, перспективные проекты, к которым отнесены участие ПФР в борьбе с экстремизмом, а также противодействие вызовам и угрозам, связанным с использованием виртуальных активов.



4. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ

20 ноября 2020 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 13 мая 2020 г. № 14-З «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее Закон № 14-З).

Внесенные изменения были инициированы ДФМ с целью устранения недостатков национальной «антиотмывочной» системы, отраженных в отчете о взаимной оценке в ноябре 2019 г., обеспечения технического соответствия законодательства Республики Беларусь обновленным международным стандартам ФАТФ, а также практики применения закона.

Справочно:

Международная оценка белорусской «антиотмывочной» системы на предмет ее соответствия стандартам ФАТФ проходила в 2018-2019 гг. в рамках деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

В настоящее время Республика Беларусь находится на процедуре регулярного мониторинга ЕАГ. В ноябре 2022 г. на Пленарном заседании ЕАГ Республика Беларусь представит отчет о прогрессе белорусской «антиотмывочной» системы.

В частности, Законом № 14-З расширен перечень лиц, осуществляющих финансовые операции, за которыми закреплены соответствующие надзорные органы, внесены положения о повышении прозрачности бенефициарной собственности о необходимости создания координирующего органа в сфере ПОД/ФТ и другие.

В ноябре 202 г. вступили в силу изменения в постановление Совета Министров в отношении порядка заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров.

На протяжении нескольких лет и наиболее активно в 2020 году ДФМ проводилась работа с заинтересованными государственными органами и Администрацией ПВТ по созданию межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП. По результатам проведенной работы был подготовлен соответствующий нормативный правовой акт, которым были утверждены Положение и состав данного межведомственного органа.



5. ПОДГОТОВКА И ОБУЧЕНИЕ КАДРОВ ДЛЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМП

В 2020 году проведено 19 мероприятий в формате круглых столов, обучающих семинаров, курсов в режиме видеоконференцсвязи (ВКС) совместно с подразделениями финансовой разведки России, Казахстана, Таджикистана, Узбекистана, Кыргызстана, Армении. Департаментом скоординировано участие в данных мероприятиях представителей государственных органов и организаций Республики Беларусь.

В 2020 г. Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга Российской Федерации (МУМЦФМ) в режиме ВКС организованы три обучающих семинара по тематике виртуальных активов. В рамках данных мероприятий были рассмотрены следующие вопросы: специфика выявления и расследований преступлений с использованием цифровых активов, подходы международных организаций и национальных юрисдикций к легализации цифровых активов, актуальные изменения в их правовом регулировании на международном уровне и в национальных юрисдикциях.

При содействии МУМЦФМ ДФМ организовано обучение для представителей белорусских ВУЗов в учебном курсе повышения квалификации для участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. Участниками Международного сетевого института от Республики Беларусь являются Белорусский государственный университет и Белорусский государственный экономический университет.

Специалисты Департамента также приняли участие в совместном семинаре МУМЦФМ и СРПФР для государств-участников, организованном с целью повышения квалификации специалистов аналитических подразделений ПФР.

Кроме того, специалисты ДФМ выступили лекторами в обучающих мероприятиях для лиц, осуществляющих финансовые операции, проводимых в том числе в дистанционном режиме.

На постоянной основе Департаментом организована подготовка молодых специалистов по международной образовательной программе в вузах Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. В 2020 году отобрано для направления на получение высшего образования в учебные заведения сетевого института 8 представителей Республики Беларусь.

**АББРЕВИАТУРЫ**

ДФМ, Департамент	Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь
ЕАГ	Евразийская группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма
ОД	легализация («отмывание») доходов, полученных преступным путем
ФТ	финансирование террористической деятельности
ФРОМП	финансирование распространения оружия массового поражения
ПОД/ФТ	предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности
ПОД/ФТ/ФРОМП	предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения
ПФР	подразделение финансовой разведки
Специальный формуляр, СФ, СПО	специальный формуляр регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю
СРПФР	Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
МУМЦФМ	АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» (Российская Федерация)

**Департамент финансового мониторинга
Комитета государственного контроля
220050, г. Минск, ул. К.Маркса , 5**