



Обзор деятельности Департамента финансового мониторинга

2019 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	15
4. ПОДГОТОВКА И ОБУЧЕНИЕ КАДРОВ ДЛЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМП	16
5. ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА «АНТИОТМЫВОЧНОЙ» СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	17
АББРЕВИАТУРЫ	19



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 2019 год.

Республика Беларусь активно и последовательно выступает за формирование глобальной системы противодействия транснациональной организованной преступности, международному терроризму, финансовому мошенничеству и коррупции. Значительные усилия прилагаются по имплементации стандартов ФАТФ в национальное законодательство и их эффективной практической реализации.

В нашей стране создана заслуживающая доверия межбанковская система идентификации клиентов, организован контроль за сферой игорного бизнеса с использованием специальной компьютерной кассовой системы, установлена обязательная идентификация владельцев электронных кошельков как инструмент борьбы с незаконным оборотом наркотиков.

Новый вызов, с которым сейчас приходится сталкиваться всем странам (и Беларусь не исключение), – риски, связанные с использованием виртуальных активов. Беларусь одной из первых среди стран ЕАГ приступила к проработке вопроса регулирования их оборота. Впрочем, успешное решение данной проблемы возможно только во взаимодействии всех государств.

В настоящее время белорусская «антиотмывочная» система совершенствуется в рамках Плана мероприятий по снижению выявленных рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности на 2019-2020 гг., разработанного по итогам проведения в 2018 году первой национальной оценки данных рисков. План предполагает совершенствование нормативно-правового регулирования, институциональной среды, а также укрепление



кадрового и технического потенциала системы ПОД/ФТ Республики Беларусь.

Наиболее значимым событием 2019 года стало завершение двухлетней масштабной работы по проведению международной оценки национальной «антиотмывочной» системы Республики Беларусь. Итоговый отчет содержит предложения по дальнейшим направлениям совершенствования системы.

Решением пленарного заседания ЕАГ Республика Беларусь поставлена на процедуру стандартного мониторинга ЕАГ с представлением следующего отчета о прогрессе в ноябре 2022 г. Успешное проведение международной оценки позволило еще раз подчеркнуть приверженность нашей страны международным стандартам в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием террористической деятельности.

Пользуясь случаем, хотел бы от всей души поблагодарить всех сотрудников Департамента, а также коллег из государственных органов и организаций нашей страны, чей высокий профессиональный уровень и самоотверженный труд во многом способствовали положительной оценке международным сообществом достижений белорусской «антиотмывочной» системы и результатов работы, которые мы имеем сегодня.

Выражаю искреннюю признательность Секретариату ЕАГ, Федеральной службе по финансовому мониторингу и коллегам из иностранных ПФР и международных организаций за плодотворное и взаимовыгодное сотрудничество в вопросах продвижения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, в том числе на международных площадках.

В завершение позвольте заверить вас, что Департамент намерен продолжить работу по дальнейшему совершенствованию национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с международными стандартами и укреплению ее потенциала.

С уважением,

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



ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Аналитическая работа в 2019 году:

171 009 СПО поступило в ДФМ

1 700 – количество материалов, направленных ДФМ

в правоохранительные органы и ПФР

62,8 млн. рублей – сумма средств, поступивших в бюджет на основании решений компетентных правоохранительных и контролирующих органов, принятых с использованием материалов ДФМ

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

Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество в 2019 году:

Завершение международной оценки национальной «антиотмывочной» системы Республики Беларусь (2018-2019 гг.).

Подписание соглашения об обмене информацией в сфере ПОД/ФТ с ПФР Канады (всего на 01.01.2020 заключено 24 соглашения с компетентными органами иностранных государств)

Активный информационный обмен с ПФР:

371 – количество направленных сообщений в ПФР

351 – количество поступивших сообщений от зарубежных ПФР



1. О ДЕПАРТАМЕНТЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА



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

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. «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 предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (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.).

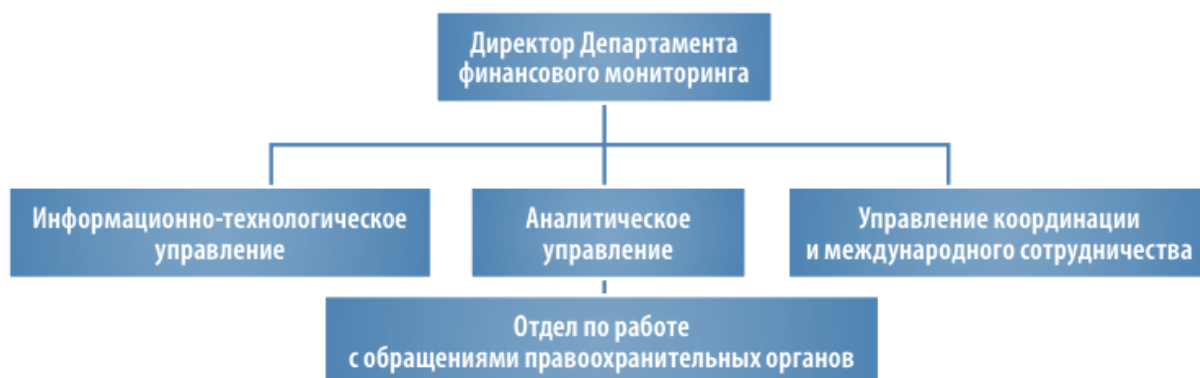


Рис. 1. Структура ДФМ

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 ФТ/ФРОМП, проводит обучающие мероприятия.

Взаимодействие

Являясь центром сбора и анализа информации о подозрительных финансовых операциях, Департамент 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, а также подразделениями финансовой разведки иностранных государств 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».

В 2019 году межведомственное взаимодействие было направлено преимущественно на координацию участия представителей государственных органов в ключевых мероприятиях международной оценки национальной «антиотмывочной» системы.



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, риэлтеры, регистраторы недвижимого имущества, биржи, страховые организации, торговцы драгоценными металлами и драгоценными камнями, аудиторские организации, адвокаты, лизинговые организации, почта, игровой бизнес и другие), являются ключевым источником информации, используемым в деятельности ДФМ.

Ежедневно в ДФМ проходит обработку порядка **670** специальных формуляров, поступивших от лиц, осуществляющих финансовые операции. Всего в 2019 году ДФМ принято и обработано **171 009** сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю (далее – спецформуляр).

Динамика поступления в 2015-2019 гг. спецформуляров в ДФМ представлена на Рис. 2.



Рис. 2.



В электронном виде в ДФМ поступило 170 462 спецформуляра, на бумажном носителе – 547.

Наиболее активны в представлении сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю в 2019 году, организации по государственной регистрации недвижимого имущества, представившие 40,3% сообщений (в 2018 году – 35,2%) и банки – 27,8% (в 2018 году – 34,7%) соответственно. Спецформуляры, представленные нотариусами, составили порядка 24,2% от всего количества поступивших и прошедших контроль спецформуляров (Рис.3).

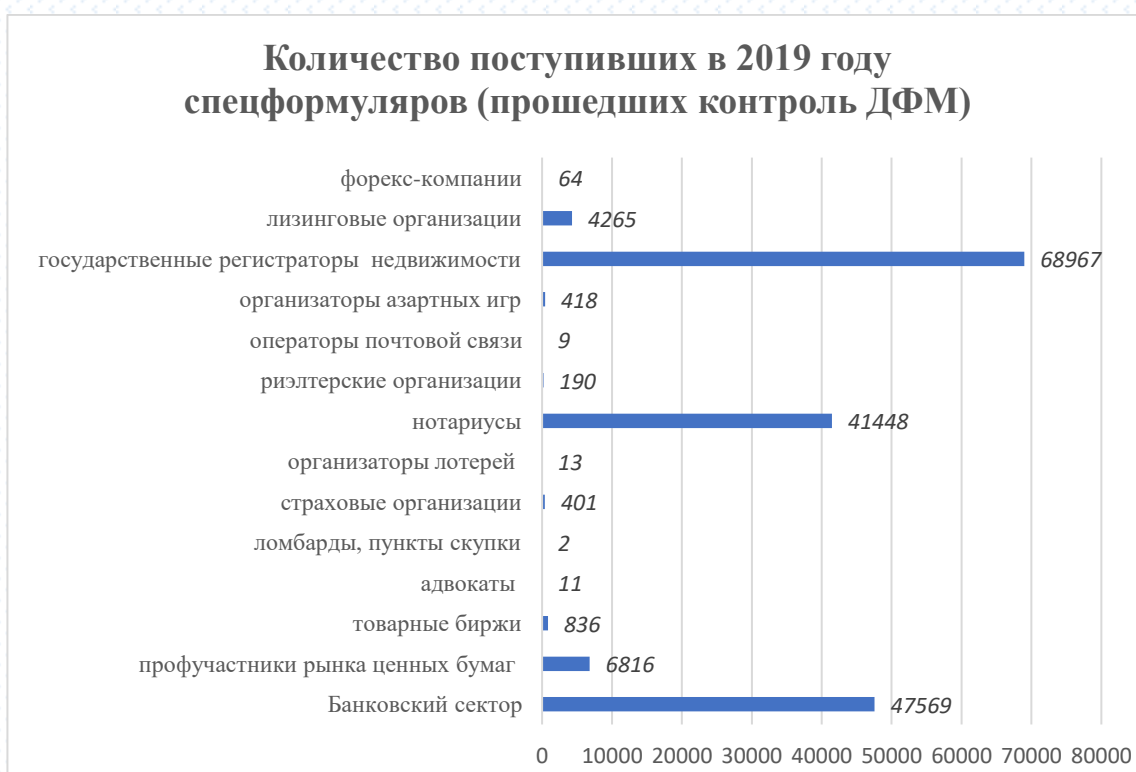


Рис.3

В 2019 году доля сообщений о подозрительных операциях составила 61,5% от общего количества поступивших и принятых в обработку в ДФМ; сообщений об операциях, сумма которых превышает установленную пороговую величину, – 26,9%. Кроме того, доля сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, соответствующих нескольким условиям контроля, составила 11,5%.



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.

На 1 января 2020 г. Департаментом подписаны соглашения межведомственного характера по обмену информацией в сфере ПОД/ФТ с ПФР 24 государств. В 2019 году Департамент заключил соглашение с ПФР Канады (подписание состоялось в рамках мероприятий пленарной недели группы «Эгмонт» в г.Гааге).



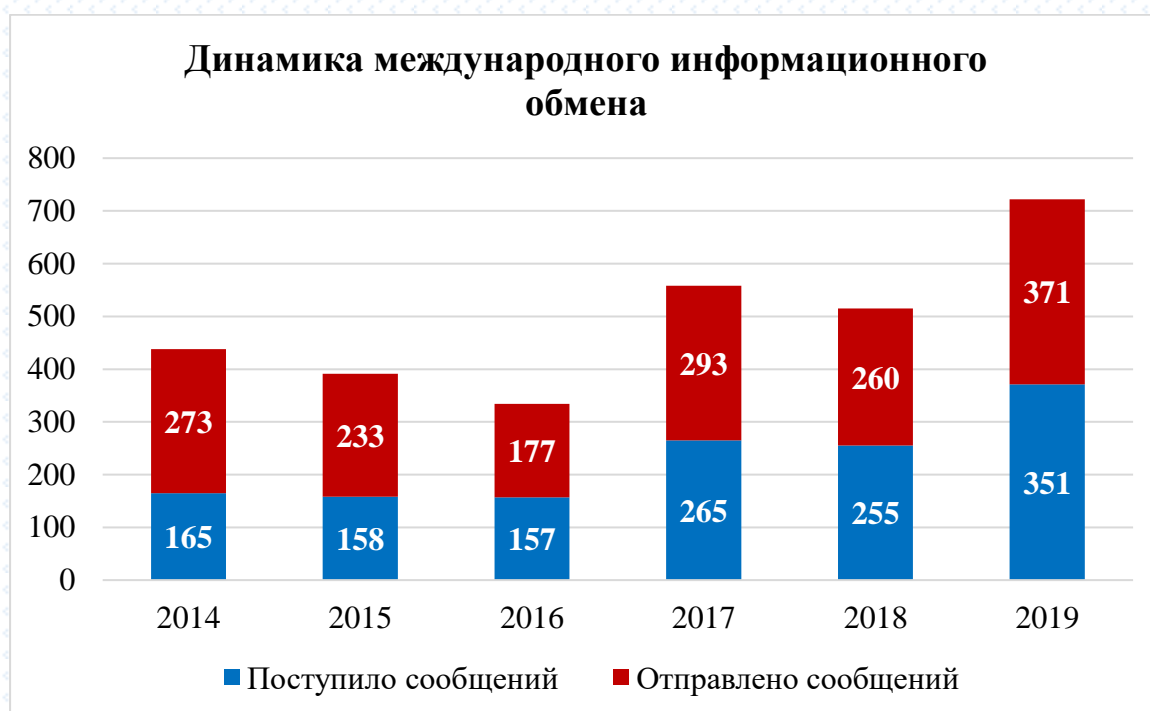


Международный информационный обмен

Департаментом установлены контакты с финансовыми разведками более 90 иностранных государств.

В 2019 году информационный обмен осуществлялся с 56 иностранными ПФР. В их адрес направлено 371 сообщение Департамента. От них поступило 351 сообщение.

Наиболее активно обмен информацией осуществлялся с ПФР Латвии, России, Литва, Эстонии, Чехии, Германии. В 2019 году инициативные сообщения о совершении белорусскими гражданами и организациями подозрительных финансовых операций поступали от ПФР Австрии, Германии, Мальты, Латвии, Гибралтара, Чехии.



Сотрудничество с международными организациями

Активная работа в сфере борьбы с «отмыванием» преступных доходов ведется также в рамках других 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 выполнения странами международных обязательств в сфере ПОД/ФТ осуществляется на основании взаимных оценок «антиотмывочных» систем.

EAG

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 2019 году состоялись мероприятия 30-й пленарной недели ЕАГ (27-31 мая 2019 г., г. Москва, Россия) и 31-й пленарной недели ЕАГ (25-29 ноября 2019 г., г. Ашхабад, Туркменистан).



В мероприятиях приняли участие представители Комитета госконтроля, а также 10 государственных органов (Национальный банк, Генеральная прокуратура, Следственный комитет, Министерство внутренних дел, Министерство по налогам и сборам, Министерство финансов, Министерство юстиции, Государственный таможенный комитет и др.).

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.



Для Республики Беларусь ключевым вопросом указанных мероприятий являлась защита итогового отчета о международной оценке «антиотмывочной» системы Республики Беларусь.

В рамках мероприятий были достигнуты договоренности об укреплении кадрового потенциала белорусской «антиотмывочной» системы, создании белорусского сегмента международного центра оценки рисков ОД/ФТ, участии белорусских экспертов в оценках Туркменистана, Узбекистана, Казахстана.



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, июне и октябре 2019 г. по приглашению Председателя ЕАГ представители Департамента и Национального банка приняли участие в мероприятиях пленарных недель ФАТФ. Участие в мероприятиях позволило ознакомиться с опытом прохождения международной оценки «антиотмывочной» системы и защиты итогового отчета, планирующимися изменениями международных стандартов в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также с передовым международным опытом по имплементации данных стандартов и управлению рисками ОД/ФТ.



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.

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»), проведения оценок рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Представители Департамента приняли участие в мероприятиях 12-го заседания СРПФР (27-29 мая 2019 г., г. Москва, Россия) и 13-го заседания СРПФР (25-27 ноября 2019 г., г. Ашхабад, Туркменистан).



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

В 2019 году проведено 19 мероприятий в формате круглых столов, обучающих семинаров, курсов в режиме видеоконференцсвязи ЕАГ (далее – ВКС) совместно с подразделениями финансовой разведки России, Казахстана, Таджикистана, Узбекистана, Кыргызстана, Армении. Департаментом скоординировано участие в данных мероприятиях 273 представителей государственных органов и организаций Республики Беларусь.

В ноябре 2019 г. Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (Россия) в режиме ВКС организован недельный учебный курс на тему «Реализация международных стандартов в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (ПОД/ФТ)» для специалистов государственных органов и организаций нашей страны.

При содействии МУМЦФМ ДФМ организовано обучение для представителей государственных органов и белорусских вузов по программе «Повышение квалификации кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Специалисты Департамента также приняли участие в обучающем семинаре по типологиям отмывания преступных доходов, организованном Советом Европы в г.Минске, региональном семинаре на тему «Развитие рынка криптовалют и связанные с этим риски: наркотики, отмывание денег, коррупция» (сентябрь 2019 г.), организованном УНП ООН и ОБСЕ, и еще 9 выездных обучающих мероприятиях, организованных ЕАГ (8), ФАТФ (1), Советом Европы (1).

Департамент координирует подготовку экспертов-оценщиков для участия во взаимных оценках «антиотмывочных» систем государств – членов ЕАГ. В 2019 году 7 представителей государственных органов Республики Беларусь прошли обучение для экспертов-оценщиков по международным оценкам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП с получением соответствующих сертификатов ЕАГ (6) и ФАТФ (1).

На постоянной основе Департаментом организована подготовка молодых специалистов по международной образовательной программе в рамках ЕАГ. В 2019 году отобрано для направления на получение высшего образования и зачислено в вузы сетевого института в сфере ПОД/ФТ 6 представителей Республики Беларусь.



5. ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА «АНТИОТМЫВОЧНОЙ» СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В 2019 году завершилась международная оценка белорусской «антиотмывочной» системы на предмет ее соответствия стандартам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), проходившая в 2018-2019 гг. в рамках деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Справочно:

ФАТФ имеет большое влияние в мире. Если попадание в «черный» список ОЭСР может грозить плохой репутацией, то попадание в такой список ФАТФ по итогам международной оценки грозит потерей возможности проведения финансовых операций с высокоразвитыми и состоятельными странами, которые находятся во главе ФАТФ (36 стран, в том числе США и передовые страны ЕС).

Оценку проводили эксперты из Секретариата ЕАГ, Российской Федерации, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана.

Комитетом госконтроля обеспечено в полном объеме выполнение Графика ключевых мероприятий оценки:

организованы визиты в Республику Беларусь экспертов-оценщиков ЕАГ: техническая миссия (28-31 января 2019 г.), выездная миссия (10-22 марта 2019 г.), встреча «лицом-к-лицу» (5-6 сентября 2019 г.). Проведено 102 встречи с представителями 15 государственных органов, а также представителями частного сектора.

Отчет об оценке «антиотмывочной» системы Республики Беларусь¹, подготовленный экспертами, содержит рейтинги по 40 критериям соответствия законодательства Республики Беларусь Рекомендациям ФАТФ и 11 критериям эффективности работы самой системы. В отчете отмечены положительные стороны белорусской «антиотмывочной» системы, имеющиеся недостатки и рекомендуемые меры по их устранению.

Согласно выводам, содержащимся в Отчете, Республика Беларусь имеет глубокое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, в стране разработаны действенные стратегии и законы, направленные на устранение выявленных рисков. В Отчете отмечена значительная эффективность предупредительных мер в борьбе с

¹ Отчет на русском языке размещен на официальной сайте ЕАГ (www.eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports), на английском языке – на официальном сайте ФАТФ (www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-belarus-2019.html)



финансированием терроризма, применения целевых финансовых санкций за финансирование распространения оружия массового поражения, использования оперативной финансовой информации для выявления, расследования и уголовного преследования противоправной деятельности, осуществления международного сотрудничества.

К ключевым недостаткам белорусской «антиотмывочной» системы отнесены ненадлежащий контроль за сектором некоммерческих организаций (общественных объединений, фондов, религиозных организаций) в сфере противодействия финансированию терроризма, а также недостаточные меры по обеспечению прозрачности юридических лиц.

На основании итоговых рейтингов Республика Беларусь будет находиться на процедуре регулярного мониторинга ЕАГ с представлением отчета о прогрессе белорусской «антиотмывочной» системы в ноябре 2022 г.



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 распространения оружия массового поражения
ПФР	подразделение финансовой разведки
Специальный формуляр, СПО	СФ, 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**