

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

09.04.2026 № 21-16/57

Ассоциация белорусских банков

Ассоциация лизингодателей
Республики Беларусь

Республиканская ассоциация
микрофинансовых организаций

Ассоциация развития финансового
рынка Республики Беларусь

О представлении предложений
по проекту Закона

Национальный банк направляет проект Закона Республики Беларусь "Об изменении Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", поступивший от Комитета государственного контроля.

Указанный проект подготовлен в соответствии с пунктом 30 плана подготовки проектов законодательных актов на 2026 год, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 18 ноября 2025 г. № 400, в целях актуализации названного закона, в том числе с учетом практики его применения.

В связи с запланированной в 2027 – 2028 годах очередной международной оценкой системы ПОД/ФТ Республики Беларусь на соответствие международным стандартам ФАТФ в проект также включены положения, направленные на устранение недостатков, выявленных в ходе предыдущей взаимной оценки в 2019 году, а также на имплементацию обновленных рекомендаций ФАТФ.

Просим рассмотреть законопроект с членами ассоциаций и до 16 апреля 2026 г. представить обобщенные замечания и предложения, содержащие конкретные формулировки и обоснования.

Вх. № 01-02/27

Приложение: на 53 л. в 1 экз.

Заместитель Председателя
Правления



И.А.Ледницкая

Проект

Внесен Советом Министров
Республики Беларусь

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»

Принят Палатой представителей
Одобен Советом Республики

Статья 1. Внести в Закон 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» следующие изменения:

1. В статье 1:

в части первой:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«бенефициарный владелец – физическое лицо, не осуществляющее индивидуальную предпринимательскую деятельность, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для клиента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия, в том числе является собственником имущества клиента либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица, не осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность, является это лицо. При наличии основания полагать, что действия физического лица, не осуществляющего индивидуальную предпринимательскую деятельность, контролируются иным лицом,

бенефициарным владельцем признается лицо, осуществляющее такой контроль;

блокирование финансовой операции – запрет на осуществление финансовой операции (за исключением поступления банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов, зачисления ценных бумаг на счета «депо»), участником которой или выгодоприобретателем по которой являются организация, физическое лицо, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарный владелец которой включен в этот перечень;»;

из абзаца шестого слова «в том числе индивидуальный предприниматель,» исключить;

после абзаца седьмого дополнить часть абзацем следующего содержания:

«доверительный собственник (управляющий) организации, не являющейся юридическим лицом, – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) или иностранным правом вправе осуществлять деятельность по распоряжению, пользованию средствами организации, не являющейся юридическим лицом, в интересах участников такой организации либо иных выгодоприобретателей;»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«замораживание средств – запрет на распоряжение, пользование средствами (за исключением пользования недвижимым имуществом для собственных нужд), если собственником или владельцем средств являются организация, физическое лицо, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарный владелец которой включен в этот перечень;»;

после абзаца четырнадцатого дополнить часть абзацем следующего содержания:

«однотипные финансовые операции – финансовые операции одного вида и (или) соответствующие одному признаку подозрительности, осуществляемые неоднократно (два и более раза) в течение анализируемого периода одним лицом либо в отношении одного и того же лица;»;

абзац восемнадцатый после слов «электронные деньги,» дополнить словами «цифровые знаки (токены),»;

из абзаца двадцатого слова «в том числе индивидуальный предприниматель,» исключить;

абзац двадцать второй дополнить предложениями следующего содержания: «При осуществлении почтовых денежных переводов под финансовой операцией понимается прием, выплата денежных средств по почтовым денежным переводам. При осуществлении операций с использованием цифровых знаков (токенов) под финансовой операцией понимается открытие учетной записи (аккаунта), виртуального кошелька, передача, зачисление, поступление, отчуждение, обмен, внесение средств. При осуществлении операций организаторами азартных игр под финансовой операцией понимается регистрация игрового аккаунта, прием, выплата, перевод, возврат, обмен средств.»;

в части второй:

в абзаце втором слова «банки и» заменить словами «банки, филиалы иностранных банков,»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, совершающие финансовые операции и (или) управляющие денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента, в том числе при оказании в рамках осуществления аудиторской деятельности иных профессиональных услуг (далее – аудиторские организации, аудиторы);»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«микрофинансовые и специализированные организации;»;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«резиденты Парка высоких технологий, осуществляющие виды деятельности с использованием цифровых знаков (токенов), в том числе криптобанки (далее – профессиональные участники рынка токенов);»;

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

«коммерческие организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по налоговому консультированию, совершающие финансовые операции и (или) управляющие денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента (далее – налоговые консультанты);»;

абзац двадцать четвертый изложить в следующей редакции:

«операторы сотовой подвижной электросвязи, оказывающие услуги сотовой подвижной электросвязи юридическим и физическим лицам;»;

дополнить часть абзацами следующего содержания:

«расчетные центры;

эмитенты банковских платежных карточек;

поставщики электронных денег, осуществляющие открытие электронных кошельков пользователям;

коммерческие организации, включенные в реестр факторинговых организаций;

иные лица, определенные в качестве лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии с законодательными актами.»;

в абзаце третьем части третьей и абзаце третьем части четвертой слова «дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения» заменить словом «дипломатические представительства, консульские учреждения и иные представительства»;

после части шестой дополнить статью частями следующего содержания:

«Термины «платежный инструмент», «блокировка платежного инструмента» используются в настоящем Законе в значении, определенном банковским законодательством.

Термин «иностранные банки» используется в настоящем Законе в значении, определенном законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.».

2. В статье 2:

слово «Администрация» заменить словами «Секретариат Наблюдательного совета»;

дополнить статью частью следующего содержания:

«Действие настоящего Закона распространяется на поставщиков платежных услуг, не являющихся лицами, осуществляющими финансовые операции, в части принятия ими мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, предусмотренных законодательством о платежных системах и платежных услугах.».

3. В статье 3:

часть первую дополнить словами «и иные международно-правовые акты, содержащие обязательства Республики Беларусь»;

дополнить статью частью следующего содержания:

«Президентом Республики Беларусь могут устанавливаться особенности правового регулирования отношений, регламентированных настоящим Законом.».

4. В статье 5:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Правила внутреннего контроля определяются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом общих требований, устанавливаемых Советом Министров Республики Беларусь, и требований к организации внутреннего контроля, определяемых государственными органами, государственным учреждением «Секретариат Наблюдательного

совета Парка высоких технологий», осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии со статьей 16 настоящего Закона.»;

в части третьей:

в абзаце шестом слова «порядок осуществления мониторинга банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов» заменить словами «меры реагирования с учетом выявленных рисков и порядок их применения при осуществлении мониторинга финансовых операций»;

абзац седьмой дополнить словами «, а также меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов»;

в абзаце девятом слово «шестнадцатом» заменить словом «семнадцатом»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«требования к подготовке, переподготовке и повышению квалификации соответствующих должностных лиц и иных работников лиц, осуществляющих финансовые операции;»;

дополнить часть абзацами следующего содержания:

«критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции, отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме. Такие критерии и признаки должны учитывать особенности деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции;

порядок информирования клиента, его представителя о приостановлении финансовой операции, отказе в ее осуществлении, отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказе от заключения такого договора;

особенности применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения филиалами или иными обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями, находящимися за пределами Республики Беларусь, а также филиалами, иными обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями организаций, находящимися за пределами Республики Беларусь, с учетом требований законодательства иностранного государства (территории);

порядок осуществления контроля за выполнением правил внутреннего контроля.»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Правила внутреннего контроля для Национального банка, банков, филиалов иностранных банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», а также для открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в части осуществления им отдельных банковских операций (далее, если не установлено иное, – банки) дополнительно должны включать:

критерии отказа в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством этой системы, осуществления блокировки платежного инструмента. Такие критерии должны учитывать особенности деятельности банков;

порядок информирования клиента об отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, блокировке платежного инструмента.»;

часть пятую исключить;

в части шестой слово «Администрация» заменить словами «Секретариат Наблюдательного совета».

5. Статьи 6 – 8 изложить в следующей редакции:

«Статья 6. Обязанности и права лиц, осуществляющих финансовые операции

При осуществлении внутреннего контроля лица, осуществляющие финансовые операции, в соответствии с законодательством обязаны:

утвердить и выполнять правила внутреннего контроля, в том числе осуществлять контроль за их выполнением;

разрабатывать процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

определить и оценить риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций;

принимать меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствии с выявленными рисками, в том числе с

применением программного обеспечения и (или) иных технологических средств;

применять соразмерные меры по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и (или) их снижению в случаях, когда выявлены повышенные или пониженные риски, проводить мониторинг применения таких мер;

назначать из числа руководителей организации должностных лиц, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля;

принимать необходимые организационные меры в целях осуществления эффективного внутреннего контроля, включая проведение анализа применения мер внутреннего контроля, в том числе в отношении своих филиалов и иных обособленных подразделений, дочерних (зависимых) организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь;

проводить идентификацию и верификацию участников финансовой операции в соответствии со статьей 8 настоящего Закона;

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов, достаточные для того, чтобы считать, что лицу, осуществляющему финансовые операции, известно, кто является бенефициарным владельцем клиента;

регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его в виде электронного документа в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления финансовой операции; при отказе в осуществлении финансовой операции, отказе от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме или отказе в заключении такого договора, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, при прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, блокировке платежного инструмента специальный формуляр предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия таких решений; при поступлении средств по международным расчетам – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов (сведений), а в случае непоступления подтверждающих документов (сведений) по международным расчетам – на следующий рабочий день после дня истечения установленного законодательством срока для представления подтверждающих документов (сведений); при выявлении финансовой операции, подлежащей особому

контролю, которую невозможно выявить на стадии ее осуществления, – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения лицом, осуществляющим финансовые операции, о признании такой финансовой операции подозрительной, по однотипным финансовым операциям – не позднее десяти рабочих дней, следующих за последним днем анализируемого периода;

принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 настоящего Закона, в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь, и с учетом требований, определяемых государственными органами, государственным учреждением «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий», осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии со статьей 16 настоящего Закона;

информировать орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций в срок, установленный частью пятой статьи 9-1 настоящего Закона;

представлять по запросу органа финансового мониторинга в установленные им сроки информацию и документы, необходимые для выполнения возложенных на него функций;

хранить сведения и документы (их надлежащим образом заверенные копии, или изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения, или видеоизображения (далее – изображения)), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров – не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций, а сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их надлежащим образом заверенные копии или изображения), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, официальную переписку и файлы счетов, связанные с предоставлением лицом, осуществляющим финансовые операции, услуг клиенту, идентификацией и верификацией сведений о клиенте, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа – не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций. Указанные сведения и документы либо заменяющие их копии или изображения должны храниться на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное

воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга;

принимать меры по предотвращению установления отношений с банками-нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга). При этом лицам, осуществляющим финансовые операции, запрещается устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь (далее для целей настоящей статьи – перечень государственных должностей), руководителей политических партий, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица. Порядок формирования списка лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в перечень государственных должностей, и доведения информации об этих лицах до сведения органа финансового мониторинга и лиц, осуществляющих финансовые операции, а также порядок работы с указанной информацией устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

осуществлять мониторинг финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей, руководителей политических партий, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, в порядке, определенном правилами внутреннего контроля;

заключать с иностранными публичными должностными лицами, организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, а в случаях, определенных правилами внутреннего контроля, с должностными лицами публичных международных организаций, лицами, занимающими должности, включенные в перечень государственных

должностей, руководителями политических партий договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме после получения письменного разрешения руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей) лица, осуществляющего финансовые операции, а если клиент приобрел соответствующий статус и (или) стал бенефициарным владельцем организации после заключения договора – получить письменное разрешение соответствующего руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей) на продолжение действия (продление) этого договора;

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения средств клиента, в том числе иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей, руководителей политических партий, членов их семей и приближенных к ним лиц;

документально фиксировать основание, процедуры, результаты оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и поддерживать их в актуальном состоянии.

Лица, осуществляющие финансовые операции, отказывают клиенту в осуществлении финансовой операции, в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме либо отказываются в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в случае невозможности проведения идентификации, в том числе в связи с непредставлением клиентом сведений и документов, необходимых для проведения идентификации в соответствии со статьей 8 настоящего Закона, верификации и (или) обновления (актуализации) данных об участниках финансовой операции.

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны представить специальный формуляр в орган финансового мониторинга в случае невозможности проведения идентификации, верификации и (или) обновления (актуализации) данных об участниках финансовой операции, а также если проведение идентификации, верификации и (или) обновления (актуализации) данных об участниках финансовой операции может привести к разглашению информации о наличии подозрений в легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения

оружия массового поражения, при наличии данных об участнике финансовой операции, позволяющих однозначно его идентифицировать.

При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), и неполучении иным способом указанной в частях двадцать первой и двадцать второй статьи 8 настоящего Закона информации лица, осуществляющие финансовые операции, отказывают в выполнении поручения отправителя (плательщика).

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе:

отказать клиенту в осуществлении финансовой операции (за исключением поступления денежных средств), если финансовая операция отвечает критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, которые могут являться согласно правилам внутреннего контроля основанием для отказа в ее осуществлении. При этом, если такая финансовая операция предполагает поступление денежных средств клиенту банка, банк вправе, за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой статьи 9-1 настоящего Закона, отказать клиенту в зачислении денежных средств и вернуть денежные средства отправителю в порядке, установленном Национальным банком;

приостановить финансовую операцию, решение об отказе в осуществлении которой может быть принято в соответствии с абзацем вторым настоящей части, но не более чем на два рабочих дня, включая день, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, для принятия решения об осуществлении финансовой операции либо отказе в ее осуществлении;

отказать клиенту в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме по критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, которые могут являться согласно правилам внутреннего контроля основанием для такого отказа;

отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме при наличии в течение шести месяцев двух и более решений об отказе в осуществлении финансовых операций клиента.

Банки вправе:

отказать в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, в одностороннем порядке прекратить или приостановить оказание услуг посредством такой системы, осуществить блокировку платежного инструмента, если осуществляемые им финансовые операции отвечают критериям отказа в подключении (прекращения, приостановления, блокировки), которые могут являться

согласно правилам внутреннего контроля банка основанием для таких действий;

отказать клиенту в осуществлении финансовой операции, если имеется информация о причастности банка, в том числе банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя денежных средств, либо получателя денежных средств к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций.

Банки не вправе:

открывать и вести банковские счета на анонимных владельцев (без представления открывающим счет лицом документов, необходимых для идентификации), а также открывать и вести такие счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

открывать банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя, за исключением случая, определенного частью двадцать восьмой статьи 8 настоящего Закона, и иных случаев, установленных банковским законодательством.

Лица, осуществляющие финансовые операции, информируют клиента, его представителя об обязанности по представлению документов (сведений) для идентификации участников финансовой операции, а также иных документов (сведений), в том числе пояснений, в случаях, когда это необходимо для принятия решения об осуществлении либо отказе в осуществлении финансовой операции.

Лица, осуществляющие финансовые операции, информируют клиента о приостановлении и (или) об отказе в осуществлении финансовой операции, об отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, о блокировке платежного инструмента, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказе от заключения такого договора с указанием мотивированных оснований в порядке, установленном правилами внутреннего контроля. Информирование участника финансовой операции в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой статьи 11 настоящего Закона, осуществляется лицами, осуществляющими финансовые операции, после получения соответствующего письменного обращения этого участника.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при наличии оснований вправе отказать клиенту в осуществлении финансовой операции, осуществить замораживание средств либо блокирование финансовой операции путем неосуществления финансовой операции,

которое обеспечивается соответствующим программным обеспечением и (или) иными технологическими средствами.

Разглашение лицом, осуществляющим финансовые операции, и его работниками сведений о передаче информации в орган финансового мониторинга, если иное не установлено законодательными актами, запрещается.

Представление лицами, осуществляющими финансовые операции, в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Замораживание средств, блокирование финансовой операции, приостановление или отказ в осуществлении финансовой операции, отказ в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращение или приостановление оказания услуг посредством такой системы, блокировка платежного инструмента, отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказ в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для возникновения ответственности лица, осуществляющего финансовые операции, за убытки и моральный вред, причиненные в результате таких действий.

Лица, осуществляющие финансовые операции информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств, блокировании финансовой операции, об отказе в осуществлении финансовой операции, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, блокировке платежного инструмента, отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказе в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме путем предоставления специального формуляра.

Осуществление мер, установленных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, обеспечивается непосредственно лицом, осуществляющим финансовые операции, его филиалами и иными обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями в пределах, определенных

законодательством государства их нахождения. Если законодательство такого государства не позволяет применять меры, установленные законодательством Республики Беларусь, лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны сообщить органу финансового мониторинга и соответствующему государственному органу или государственному учреждению «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий», осуществляющим контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, о невозможности применения таких мер.

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны контролировать выполнение требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения своими филиалами и иными обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями, находящимися за пределами Республики Беларусь.

Статья 7. Финансовые операции, подлежащие особому контролю

Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности клиента – некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарный владелец которой включен в этот перечень;

если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц, либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей;

если сумма совершаемой в наличной форме финансовой операции (однотипных финансовых операций) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, осуществляемой лицами, осуществляющими торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями либо пунктами скупки, равна или превышает 1000 базовых величин;

если сумма финансовой операции (однотипных финансовых операций) клиента профессионального участника рынка токенов, участника азартной игры равна или превышает 200 базовых величин.

Иные финансовые операции, подлежащие особому контролю, определяются законодательными актами.

Статья 8. Идентификация участников финансовой операции

Лица, осуществляющие финансовые операции, проводят идентификацию участников финансовой операции при:

заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;

внесении физическим лицом, за исключением индивидуального предпринимателя, наличных денежных средств для их последующего зачисления на текущий (расчетный) банковский счет физического лица, за исключением индивидуального предпринимателя, на сумму, равную или превышающую 50 базовых величин;

осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

открытию электронного кошелька;

осуществлении операций с электронными деньгами в случаях и размерах, определенных Национальным банком;

осуществлении банковских, денежных, почтовых денежных переводов, (кроме операций на сумму менее 80 базовых величин, осуществляемых в устройствах по приему наличных денежных средств, платежей по счетам, открытым в одном банке), а также переводов цифровых знаков (токенов), в соответствии с частями двадцатой и двадцать пятой настоящей статьи;

осуществлении финансовых операций, не названных в абзацах третьем – седьмом настоящей части, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин (50 базовых величин при осуществлении финансовых операций профессиональными участниками рынка токенов), если идентификация не была проведена в соответствии с абзацем вторым настоящей части;

наличии подозрения в достоверности и точности ранее установленных данных в соответствии с частями четвертой – седьмой настоящей статьи.

Идентификация может быть завершена после заключения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, если такая возможность, а также срок ее завершения предусмотрены требованиями к организации внутреннего контроля и сумма финансовой операции (финансовых операций) по получению лицом, осуществляющим финансовые операции, от ее участника (их участников) средств и (или) по передаче лицом, осуществляющим финансовые операции, ее участнику (их участникам) средств, которая совершена (которые совершены) до завершения идентификации, не превышает 50 базовых величин.

Участники финансовой операции, их представители обязаны представлять лицам, осуществляющим финансовые операции, документы (их надлежащим образом заверенные копии или изображения) и (или) сведения, необходимые для их идентификации, верификации и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, а лицам, которым поручено проведение идентификации, – документы (их надлежащим образом заверенные копии или изображения) и (или) сведения, необходимые для их идентификации.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов – физических лиц, их представителей (при отсутствии клиента) на основании документа, удостоверяющего личность, и (или) иных документов (их надлежащим образом заверенных копий или изображений), и (или) данных, полученных из систем идентификации, устанавливают и фиксируют следующие данные:

- фамилию, собственное имя, отчество (при наличии);
- гражданство;
- дату и место рождения;
- место жительства и (или) место пребывания;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация;
- данные о выгодоприобретателе (при наличии);

данные о бенефициарном владельце с учетом объема данных, которыми располагает клиент в отношении бенефициарного владельца и которые однозначно идентифицируют бенефициарного владельца;

иные данные, определяемые Национальным банком в целях формирования межбанковской системы идентификации.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов – индивидуальных предпринимателей, их представителей (при отсутствии клиента) на основании документа, удостоверяющего личность, регистрационных и (или) иных документов (их надлежащим образом заверенных копий или изображений) и (или) данных, полученных из систем идентификации, устанавливают и фиксируют помимо данных, предусмотренных частью четвертой настоящей статьи, следующие данные:

регистрационный номер и дату государственной регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа;

учетный номер плательщика;

виды предпринимательской деятельности;

иные данные, определяемые Национальным банком в целях формирования межбанковской системы идентификации.

Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), также устанавливаются и фиксируются данные о представителе (коммерческом представителе), предусмотренные частью четвертой настоящей статьи.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов – организаций на основании учредительных, регистрационных и иных документов (их надлежащим образом заверенных копий или изображений) и (или) данных, полученных из систем идентификации, устанавливают и фиксируют следующие данные:

наименование;

регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);

место нахождения;

учетный номер плательщика, для нерезидентов – иной идентификационный номер;

данные о руководителе (ином лице, уполномоченном в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента – организации), лице, осуществляющем руководство бухгалтерским учетом, предусмотренные частью четвертой настоящей статьи, а в случае, если в качестве руководителя выступает юридическое лицо – управляющая организация, – данные, предусмотренные настоящей частью. В отношении

клиента – организации, являющегося государственным органом, в качестве данных о руководителе устанавливаются и фиксируются его фамилия, собственное имя, отчество (при наличии);

данные о бенефициарных владельцах, если иное не предусмотрено частью десятой настоящей статьи, предусмотренные частью четвертой настоящей статьи, с учетом объема данных, которыми располагает клиент – организация в отношении бенефициарного владельца и которые однозначно идентифицируют бенефициарного владельца, а в случае, если в результате принятия мер по идентификации клиента – организации бенефициарный владелец достоверно не установлен, – данные, предусмотренные частью четвертой настоящей статьи, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа клиента – организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган, с учетом объема данных, которыми располагает клиент – организация в отношении таких лиц и которые однозначно идентифицируют таких лиц;

данные об учредителях (участниках, членах), владеющих не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) организации; доли их владения акциями (размер долей в уставном фонде, паев) организации. В случае, если в качестве учредителя (участника, члена) выступает физическое лицо, фиксируются данные, предусмотренные частями четвертой и пятой настоящей статьи. В случае, если в качестве учредителя (участника, члена) выступает юридическое лицо, фиксируются данные, предусмотренные настоящей частью, с учетом объема данных, которыми располагает клиент – организация в отношении учредителя (участника, члена) и которые однозначно идентифицируют учредителя (участника, члена);

структуру органов управления;

виды деятельности;

цели установления и предполагаемый характер отношений с лицом, осуществляющим финансовые операции;

иные данные, определяемые Национальным банком в целях формирования межбанковской системы идентификации.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции, которые являются организациями, не являющимися юридическими лицами, на основании учредительных, регистрационных и иных документов (их копий или изображений) устанавливают и фиксируют данные, предусмотренные частью седьмой настоящей статьи, а также данные о доверительном собственнике (управляющем) такой организации, участниках, иных

выгодоприобретателях (при наличии) в порядке, установленном абзацем восьмым части седьмой настоящей статьи.

Если в документах (их надлежащим образом заверенных копиях или изображениях), представленных для проведения идентификации клиентов, их представителей и иных участников финансовой операции, либо в системах идентификации отсутствуют данные, предусмотренные абзацами третьим – пятым части четвертой, абзацами третьим и четвертым части пятой, абзацами пятым – одиннадцатым части седьмой настоящей статьи, такие данные фиксируются со слов участников финансовой операции.

Не устанавливаются данные о бенефициарных владельцах клиентов – организаций, если эти организации являются:

государственными органами, иными организациями, имущество которых находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, а также хозяйственными обществами, в уставных фондах которых более 90 процентов акций (долей) находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, дипломатическими представительствами (посольства, постоянные представительства при международных организациях, миссии), консульскими учреждениями;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств.

Юридические лица, за исключением юридических лиц, раскрывающих информацию о своих бенефициарных владельцах в соответствии с законодательством, а также организаций, указанных в части десятой настоящей статьи, организации, не являющиеся юридическими лицами, обязаны определять своих бенефициарных владельцев, располагать актуальной и достоверной информацией о них, предусмотренной частью четвертой настоящей статьи, не реже одного раза в год или в случаях изменения сведений обновлять и документально фиксировать информацию о бенефициарных владельцах, хранить полученную информацию о бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении бенефициарных владельцев такой информации не менее пяти лет после ее получения, представлять информацию о бенефициарных владельцах уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга, лицам, осуществляющим финансовые операции по их запросам.

Лица, осуществляющие финансовые операции, проводят верификацию в соответствии с правилами внутреннего контроля на основании документа, удостоверяющего личность, учредительных, регистрационных и (или) иных документов (их надлежащим образом заверенных копий или изображений) и (или) данных, полученных из

систем идентификации, и (или) при помощи иных мероприятий по верификации.

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе устанавливать и фиксировать иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля в отношении клиентов, их представителей, в том числе сведения об источниках происхождения средств, а клиенты, их представители по запросу лиц, осуществляющих финансовые операции, обязаны их предоставлять.

Лица, осуществляющие финансовые операции, за исключением банков, при проведении идентификации участников финансовой операции, осуществляемой с использованием счета в банке, устанавливают и фиксируют наименование и место нахождения банков, через счета которых осуществляется данная операция.

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению необходимых для заполнения специального формуляра данных об участниках финансовой операции, за исключением лиц, в отношении которых проведена идентификация. В случае, когда имеются основания полагать, что получение всех необходимых данных об участнике финансовой операции повлечет разглашение информации о направлении специального формуляра по основанию, предусмотренному абзацем вторым части первой статьи 7 настоящего Закона, специальный формуляр направляется с учетом имеющихся данных.

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны применять расширенные меры внутреннего контроля по идентификации, если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории).

Лица, осуществляющие финансовые операции, обновляют (актуализируют) данные о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) в порядке и сроки, предусмотренные правилами внутреннего контроля, с учетом степени риска работы с клиентом, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а при наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных

данных – в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения лицом, осуществляющим финансовые операции, о наличии таких подозрений.

Требования к обновлению (актуализации) данных, предусмотренных частью семнадцатой настоящей статьи, могут различаться в зависимости от степени риска работы с клиентом. При обновлении (актуализации) этих данных лица, осуществляющие финансовые операции, вправе требовать представления клиентом или его представителем необходимых документов и сведений, запрашивать и получать в установленном порядке информацию в государственных органах и иных организациях. Эти государственные органы и организации обязаны в течение десяти рабочих дней со дня получения запроса бесплатно, если иное не установлено законодательством, представить лицу, осуществляющему финансовые операции, такую информацию.

По договорам страхования жизни лица, осуществляющие финансовые операции, до осуществления страховой выплаты обязаны провести идентификацию и осуществить меры, указанные в абзаце семнадцатом части первой статьи 6 настоящего Закона, в отношении физических лиц – получателей страховых выплат, а если получателем страховой выплаты является организация – в отношении бенефициарных владельцев таких организаций. В случае высокого риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, связанного с договорами страхования жизни, применяются расширенные меры внутреннего контроля в отношении бенефициарных владельцев организаций – получателей страховых выплат, а также иные меры по снижению рисков, предусмотренные правилами внутреннего контроля.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, связанных с банковскими, денежными, почтовыми денежными переводами по поручению отправителя (плательщика) (кроме банковских, денежных переводов с использованием банковских платежных карточек, платежей, осуществляемых посредством единого расчетного и информационного пространства, расчетов посредством прямого дебетования счета), переводом цифровых знаков (токенов) должны обеспечить на любом этапе их осуществления установление, передачу и хранение в соответствии с абзацем пятнадцатым части первой статьи 6 настоящего Закона данных, предусмотренных частями двадцать первой и двадцать второй настоящей статьи.

При проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, предусмотренных частью двадцатой настоящей статьи, на сумму, равную или превышающую 80 базовых величин, осуществляются установление, передача и хранение следующих данных:

об отправителе (плательщике) – физическом лице, за исключением индивидуального предпринимателя: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), дата рождения, номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька, место жительства и (или) место пребывания. Информация о месте жительства и (или) месте пребывания может быть заменена реквизитами документа, удостоверяющего личность, либо учетным номером плательщика;

об отправителе (плательщике) – индивидуальном предпринимателе: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), дата рождения, номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька, учетный номер плательщика;

об отправителе (плательщике) и получателе – организациях: наименование, номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька, учетный номер плательщика (в случае его отсутствия для иностранных организаций – иной идентификационный номер и (или) место нахождения);

о получателе – физическом лице, за исключением индивидуального предпринимателя: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька, место жительства и (или) место пребывания;

о получателе – индивидуальном предпринимателе: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька, место жительства и (или) место пребывания, учетный номер плательщика.

При проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, предусмотренных частью двадцатой настоящей статьи, на сумму менее 80 базовых величин осуществляются установление, передача и хранение следующих данных:

об отправителе (плательщике) и получателе – физическом лице, за исключением индивидуального предпринимателя: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), дата рождения (в отношении отправителя

(плательщика)), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька;

об отправителе (плательщике) и получателе – индивидуальном предпринимателе: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), дата рождения (в отношении отправителя (плательщика)), учетный номер плательщика, номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции); номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька;

об отправителе (плательщике) и получателе – организациях: наименование, учетный номер плательщика (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), номер учетной записи (аккаунта), адрес (идентификатор) виртуального кошелька.

В случае, предусмотренном частью двадцать второй настоящей статьи, допускается установление данных без предъявления документа, удостоверяющего личность отправителя (плательщика).

Для граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, в качестве реквизитов документа, удостоверяющего личность, используется идентификационный номер.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, связанных с банковскими, денежными переводами по поручению отправителя (плательщика) (финансовые операции с использованием банковских платежных карточек, платежи, осуществляемые посредством единого расчетного и информационного пространства, расчеты посредством прямого дебетования счета), должны обеспечить на любом этапе их осуществления установление, передачу и хранение в соответствии с абзацем пятнадцатым части первой статьи 6 настоящего Закона данных, определенных Национальным банком.

Банк-получатель банковского, денежного перевода для применения расширенных мер внутреннего контроля вправе запросить идентификационные данные об отправителе (плательщике), предусмотренные частью двадцать первой настоящей статьи, о характере операции у банка-отправителя, открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство», а указанные лица обязаны предоставить необходимые данные не позднее следующего рабочего дня после получения запроса. По переводам, осуществляемым посредством единого расчетного и информационного пространства, открытое акционерное

общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» определяет порядок передачи идентификационных данных об отправителе (плательщике) между банком-отправителем и банком-получателем.

Лица, направляющие (подающие) документы и сведения посредством общегосударственной автоматизированной информационной системы при осуществлении сделок с недвижимым имуществом, должны передавать лицу, осуществляющему финансовые операции с недвижимым имуществом, документы и сведения, необходимые для проведения в полном объеме идентификации в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе поручать на основании договора либо в случаях, предусмотренных законодательными актами, другому лицу, осуществляющему финансовые операции, проведение в соответствии с требованиями настоящего Закона идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии). Банк вправе поручать на основании договора либо в случаях, предусмотренных законодательными актами, проведение в соответствии с требованиями настоящего Закона идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии) также иной организации, индивидуальному предпринимателю.

Лица, которым поручено проведение идентификации, должны незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня после проведения идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии) передавать лицу, поручившему проведение идентификации, в полном объеме данные, установленные при проведении идентификации, в порядке, предусмотренном договором либо законодательными актами.

В случае, предусмотренном частью двадцать восьмой настоящей статьи, лица, осуществляющие финансовые операции, поручившие проведение идентификации, несут ответственность за соблюдение требований по идентификации, установленных настоящим Законом и иными актами законодательства. Несоблюдение лицом, которому поручено проведение идентификации, установленных требований по идентификации может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения договора лицом, осуществляющим финансовые операции.

При поручении в установленном порядке проведения идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии), иной организации с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, лицо, осуществляющее финансовые операции, учитывает имеющуюся информацию об уровне риска соответствующего иностранного государства (территории).».

6. В статье 9:

часть вторую и третью исключить;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«По операциям с безналичными денежными средствами, перечисляемыми со счетов, открытых в банках Республики Беларусь, филиалах иностранных банков, находящихся в Республике Беларусь, – отправителях денежных средств, на счета, открытые в банках Республики Беларусь, филиалах иностранных банков, находящихся в Республике Беларусь, – получателях денежных средств, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга банками, филиалами иностранных банков – отправителями денежных средств, а по финансовым операциям, определенным абзацами вторым и третьим части первой статьи 7 настоящего Закона, с использованием банковских платежных карточек и иных платежных инструментов – также и банками, филиалами иностранных банков – получателями денежных средств.»;

в части пятой слова «или страхового возмещения» заменить словами «, перестраховочной премии, страхового возмещения».

7. Статью 9-1 изложить в следующей редакции:

«Статья 9-1. Замораживание средств. Блокирование финансовой операции

В целях предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения лица, осуществляющие финансовые операции:

замораживают средства, собственником или владельцем которых являются организация, физическое лицо, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее в настоящей статье – перечень), либо организация, бенефициарный владелец которой включен в перечень;

блокируют финансовую операцию, если участником этой финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, включенные в перечень, либо организация, бенефициарный владелец которой включен в перечень;

информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в срок, установленный частью пятой настоящей статьи.

Уполномоченный орган, который осуществляет формирование и ведение перечня, а также порядок определения перечня, обжалования решения о включении организации, физического лица в перечень и рассмотрения иных обращений этих организации, физического лица,

доведения перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, и органа финансового мониторинга, устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.

В целях реализации требований части первой настоящей статьи лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны принимать следующие меры:

незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня доведения в установленном порядке перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, выявить средства, принадлежащие организациям, физическим лицам, включенным в перечень, организациям, бенефициарные владельцы которых включены в перечень, и заморозить эти средства;

блокировать финансовую операцию со средствами, в отношении которых приняты меры по замораживанию;

блокировать открытие банковского счета (за исключением текущего (расчетного) банковского счета физического лица с базовыми условиями обслуживания), а также иную финансовую операцию (за исключением финансовых операций по выплате страхового возмещения физическому лицу, не включенному в перечень, по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств), если в процессе идентификации установлено, что ее участником либо выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, включенные в перечень, либо организация, бенефициарный владелец которой включен в перечень;

отказать в государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, регистрации сделки с ценными бумагами, удостоверении сделки, совершении нотариального действия, относящегося к финансовой операции (за исключением совершения исполнительной надписи о взыскании денежных средств (задолженности) в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, бюджеты государственных внебюджетных фондов, в случаях, установленных законодательством о нотариате), а также в заключении и (или) исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме организации, физическому лицу, включенным в перечень, либо организации, бенефициарный владелец которой включен в перечень;

перевести организацию, физическое лицо, включенных в перечень, организацию, бенефициарный владелец которой включен в перечень, являющихся абонентами оператора сотовой подвижной электросвязи (далее – абоненты) на тарифный план, позволяющий осуществлять только вызовы экстренных служб; отказать в переводе (возврате) денежных

средств с лицевого счета абонента – организации или абонента – физического лица, включенных в перечень, либо абонента – организации, бенефициарный владелец которой включен в перечень, при расторжении договора на оказание услуг электросвязи, обращении о возврате аванса или кредиторской задолженности без расторжения такого договора;

не реже одного раза в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций, физических лиц, включенных в перечень, организаций, бенефициарные владельцы которых включены в перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления заморозить их средства.

При осуществлении банковских, денежных переводов на территории Республики Беларусь банк-отправитель блокирует финансовую операцию плательщика (отправителя), включенного в перечень, или организации, бенефициарный владелец которой включен в перечень, а банк-получатель замораживает средства получателя, включенного в перечень, или организации, бенефициарный владелец которой включен в перечень.

При замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции специальный формуляр представляется в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции. Специальный формуляр о начисленных банком и зачисленных на счета (вклады, депозиты) организаций, физических лиц, включенных в перечень, организаций, бенефициарные владельцы которых включены в перечень, процентов по вкладу (депозиту), а также процентов за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете таких организаций и физических лиц, на сумму до 0,5 базовых величин в орган финансового мониторинга не направляются.

При поступлении в орган финансового мониторинга мотивированного письменного ходатайства об осуществлении финансовых операций для обеспечения своей жизнедеятельности физического лица, включенного в перечень на основании резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, не имеющего иных источников существования, средства которого заморожены, орган финансового мониторинга в течение двух рабочих дней со дня поступления такого ходатайства направляет уведомление в Комитет 1267/1989/2253 по санкциям против ИГИЛ (ДАИШ) и «Аль-Кайды» Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (далее – Комитет ООН) о необходимости разрешить этому физическому лицу, осуществить указанные финансовые операции и не позднее пяти рабочих дней со дня поступления в орган финансового мониторинга заключения Комитета

ООН разрешает осуществить финансовые операции либо отказывает в их осуществлении.

При поступлении в орган финансового мониторинга после вступления в законную силу приговора суда мотивированного письменного ходатайства об осуществлении финансовых операций для обеспечения своей жизнедеятельности физического лица, включенного в перечень по иным основаниям, не имеющего иных источников существования, средства которого заморожены, орган финансового мониторинга в течение пяти рабочих дней со дня поступления такого ходатайства разрешает осуществить финансовые операции или выносит мотивированный отказ.

В соответствии с частями шестой и седьмой настоящей статьи органом финансового мониторинга может быть разрешено осуществление финансовых операций с замороженными средствами в безналичной форме. При этом сумма указанных финансовых операций в течение календарного месяца не должна превышать размер установленного государством бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения.

Разрешение органа финансового мониторинга на осуществление финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица, или мотивированный отказ направляются лицу, обратившемуся с ходатайством, и соответствующему лицу, осуществляющему финансовые операции, не позднее пяти рабочих дней со дня поступления в орган финансового мониторинга заключения Комитета ООН, в иных случаях – не позднее пяти рабочих дней со дня поступления ходатайства.

При несогласии с решением органа финансового мониторинга об осуществлении либо об отказе в осуществлении финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица, это физическое лицо может обратиться в вышестоящий орган (к вышестоящему должностному лицу). Решение вышестоящего органа (вышестоящего должностного лица) может быть обжаловано прокурору или в суд в порядке, установленном законодательными актами.

Основанием для размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций является исключение организации, физического лица из перечня, если иное не предусмотрено частями двенадцатой – четырнадцатой настоящей статьи.

Основанием для размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций организации, бенефициарный владелец которой включен в перечень, также является согласованное решение Председателя Комитета государственной безопасности, Генерального прокурора, Министра внутренних дел либо их заместителей, принятое с учетом

интересов национальной безопасности Республики Беларусь по результатам рассмотрения поданного в Комитет государственной безопасности обращения этой организации с мотивированной просьбой о размораживании средств. Копия этого решения направляется Комитетом государственной безопасности заявителю и в орган финансового мониторинга в течение пяти рабочих дней со дня его принятия.

Если меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, были применены лицом, осуществляющим финансовую операцию, вследствие отсутствия всех необходимых идентификационных сведений о клиенте, ином участнике финансовой операции либо выгодоприобретателе и впоследствии органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена его непричастность к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения, основанием для размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в виде электронного документа либо на бумажном носителе, направляемое лицу, осуществляющему финансовые операции, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции.

Если меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, были применены лицом, осуществляющим финансовую операцию, вследствие отсутствия всех необходимых идентификационных сведений о клиенте, ином участнике финансовой операции либо выгодоприобретателе и впоследствии лицом, осуществляющим финансовую операцию, до информирования органа финансового мониторинга о принятии соответствующих мер был установлен факт несоответствия идентификационных данных лица, в отношении которого применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции, идентификационным данным соответствующих лиц, включенных в перечень, основанием для размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций является решение лица, осуществляющего финансовые операции. Информирование органа финансового мониторинга о мерах и решениях, предусмотренных настоящей частью, не производится.

При ликвидации организации или прекращении деятельности индивидуального предпринимателя, средства которых заморожены, и исключении их из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей банк, филиал иностранного банка, профессиональный участник рынка токенов вправе закрыть банковский

счет, учетную запись (аккаунт) такого клиента в порядке, установленном соответственно Национальным банком, государственным учреждением «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий».

Меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, применяются лицами, осуществляющими финансовые операции, в части, не противоречащей постановлениям органов уголовного преследования, судебным постановлениям о наложении ареста, конфискации, обращении средств в доход государства, взыскании штрафа как вида наказания, иным решениям государственных органов о перечислении (взыскании) денежных средств в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Меры, связанные с осуществлением финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физических лиц, включенных в перечень, в рамках уголовного процесса регулируются уголовным и уголовно-процессуальным законодательством.

Орган финансового мониторинга представляет Министерству иностранных дел на основании письменного запроса и (или) Комитету государственной безопасности, а Министерство иностранных дел – соответствующим комитетам Совета Безопасности Организации Объединенных Наций информацию о средствах и финансовых операциях организаций, физических лиц, включенных в перечень, а также организаций, бенефициарные владельцы которых включены в перечень, о фактах замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции.

Представление информации в порядке, установленном частями пятой и восемнадцатой настоящей статьи, не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны.».

8. Статью 9-2 дополнить частью следующего содержания:

«Министерство юстиции не реже одного раза в три года организует и совместно с иными государственными органами и организациями проводит оценку рисков финансирования террористической деятельности в отношении некоммерческих организаций, осуществляет мониторинг принимаемых в отношении некоммерческих организаций мер по предотвращению их использования в целях финансирования террористической деятельности.».

9. В статье 11:

в части первой:

абзац четвертый после слов «лицами, осуществляющими финансовые операции,» дополнить словами «и компетентными органами

иностранных государств по вопросам приостановления и возобновления финансовых операций»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«направляет по факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции в случаях, предусмотренных статьей 9-1 настоящего Закона, в течение пяти рабочих дней соответствующую информацию в орган уголовного преследования в соответствии с его компетенцией;»;

в абзаце седьмом слова «финансовая операция связана» заменить словами «финансовые операции связаны»;

в части третьей:

после абзаца первого дополнить часть абзацем следующего содержания:

«получает от Национального банка, банков, филиалов иностранных банков по защищенным электронным каналам передачи данных сведения, являющиеся банковской тайной, в том числе о счетах и вкладах (депозитах), размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), об операциях без открытия счета, об операциях по счетам и вкладам (депозитам) организаций и физических лиц, а также сведения об электронных кошельках, размере средств в электронных кошельках, об операциях по электронным кошелькам;»;

в абзаце втором слово «Администрация» заменить словами «Секретариат Наблюдательного совета»;

в части пятой слова «абзацем седьмым» заменить словами «абзацами пятым – седьмым».

10. В статье 13:

часть первую после слов «международными договорами Республики Беларусь» дополнить словами «и иными международно-правовыми актами, содержащими обязательства Республики Беларусь,»;

в части второй:

абзац первый после слов «международными договорами Республики Беларусь» дополнить словами «и иными международно-правовыми актами, содержащими обязательства Республики Беларусь,»;

дополнить часть абзацем следующего содержания:

«по запросу компетентного органа иностранного государства выносит постановление о приостановлении финансовых операций (за исключением поступления денежных средств) при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовые операции связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической

деятельности, финансированием распространения оружия массового поражения.».

11. В статье 15-1 слово «Администрация» заменить словами «Секретариат Наблюдательного совета».

12. В статье 16:

в части первой:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Национальный банк – в отношении банков, филиалов иностранных банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», а также открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в части осуществления им отдельных банковских операций, лизинговых организаций, микрофинансовых и специализированных (в части осуществления микрофинансовой деятельности) организаций, форекс-компаний и Национального форекс-центра, коммерческих организаций, включенных в реестр факторинговых организаций, операторов сервиса онлайн-заимствования, поставщиков электронных денег, осуществляющих открытие электронных кошельков пользователям, расчетных центров, эмитентов банковских платежных карточек, криптобанков;

Министерство финансов – в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»), специальных финансовых организаций, управляющих организаций инвестиционных фондов; лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; пунктов скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторских организаций, аудиторов, страховых организаций и страховых брокеров; организаторов лотерей и электронных интерактивных игр;»;

абзац пятый дополнить словами «, операторов сотовой подвижной электросвязи, оказывающих услуги сотовой подвижной электросвязи юридическим и физическим лицам»;

в части второй:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«определяют требования к организации внутреннего контроля, в том числе порядок применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, с учетом общих требований к правилам внутреннего контроля и порядка, устанавливаемых Советом Министров Республики Беларусь, и особенностей деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции;»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«разрабатывают рекомендации для подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, по критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, которые в том числе могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции, отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, критериями отказа в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством этой системы, блокировки платежного инструмента с учетом особенностей деятельности таких лиц;»;

дополнить часть абзацами следующего содержания:

«определяют требования к деловой репутации и квалификации руководителя лица, осуществляющего финансовые операции, его заместителя, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (при наличии), ответственных должностных лиц, в должностные обязанности которых входит применение мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также требования к деловой репутации бенефициарных и иных владельцев подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции;

заключают с контролирующими (надзорными) органами иностранных государств международные договоры, предусматривающие обмен информацией по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

вправе принимать соразмерные возникающим рискам, связанным с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, меры, направленные на минимизацию таких рисков, независимо от какого-либо призыва ФАТФ;

на основании утвержденных в установленном порядке материалов национальной или секторальной оценки рисков предоставляют право

использования подконтрольными лицами, осуществляющими финансовые операции, упрощенных мер внутреннего контроля (за исключением применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций) путем представления им рекомендаций или информации о возможных подходах к осуществлению таких упрощенных мер. При этом упрощенные меры внутреннего контроля не могут применяться при возникновении у лица, осуществляющего финансовую операцию, подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

размещают на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет информацию об итогах секторальных оценок рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, не позднее трех месяцев после проведения такой оценки.»;

в части третьей слова «принятия мер профилактического и предупредительного характера» заменить словом «мониторингов»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Государственное учреждение «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий» в пределах своей компетенции осуществляет контроль за соблюдением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в отношении профессиональных участников рынка токенов, за исключением криптобанков.»;

в частях пятой и седьмой слово «Администрация» заменить словами «Секретариат Наблюдательного совета»;

часть шестую после слова «банка,» дополнить словами «филиала иностранного банка,»;

после части шестой дополнить статью частью следующего содержания:

«Национальный банк информирует банки, филиалы иностранных банков об организациях, физических лицах (в том числе с предоставлением персональных данных физических лиц), которым иные банки, филиалы иностранных банков отказали в соответствии с положениями настоящего Закона, иных актов законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения и (или) предписанием (рекомендацией) Национального банка в открытии счета, исполнении и (или) заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.».

Статья 2. Совету Министров Республики Беларусь и Национальному банку в шестимесячный срок:

обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Законом;

принять иные меры по реализации положений настоящего Закона.

Статья 3. Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:

статья 1 – через шесть месяцев после официального опубликования настоящего Закона;

иные положения – после официального опубликования настоящего Закона.

Президент
Республики Беларусь

А.Лукашенко

Обоснование необходимости

принятия Закона Республики Беларусь «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»

1. Цель и правовые основания подготовки проекта

Проект Закона Республики Беларусь «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – проект Закона) подготовлен в соответствии с пунктом 30 плана подготовки проектов законодательных актов на 2026 год, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 18 ноября 2025 г. № 400, в целях актуализации Закона 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» (далее – Закон № 165-З), в том числе с учетом практики его применения.

Необходимость подготовки проекта Закона также обусловлена запланированной в 2027 – 2028 гг. очередной международной оценкой национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – ОД/ФТ) группой международных экспертов под эгидой Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ). Один из этапов оценки, который будет проходить в 2027 году, включает анализ соответствия национального законодательства в сфере борьбы с ОД/ФТ международным стандартам, разработанным Группой по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)¹ по соответствующей методологии оценки². В этой связи в проект Закона включены положения, направленные на устранение недостатков в антиотмывочной системе, указанных в отчете взаимной оценки Республики Беларусь 2019 года³ (далее – ОВО-2019), которая также проводилась под эгидой ЕАГ, а также на реализацию обновленных рекомендаций ФАТФ.

¹ mumcfm.ru/d/mwFzcZvGfD52dA5QKGOTvxlnTfvF3rAJfrxaetSQ.

² eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF-Assessment-Methodology-2022%20rus.pdf.

³ eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports. Республика Беларусь. Второй отчет взаимной оценки предотвращения ОД/ФТ-2019.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта

В соответствии с пунктом 4 статьи 33 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З «О нормативных правовых актах» внесение изменений в нормативный правовой акт осуществляется путем принятия (издания) нормативного правового акта того же вида, что и этот акт, если иное не установлено Конституцией Республики Беларусь, этим Законом и иными законодательными актами.

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения

Проектом Закона предусматривается комплексная корректировка Закона № 165-З.

1. Пунктом 1 проекта Закона предлагается конкретизировать понятийный аппарат Закона № 165-З.

В частности, уточняется определение термина «бенефициарный владелец». При этом следует отметить, что аналогичные подходы к определению данного термина содержатся в Указе Президента Республики Беларусь от 25 мая 2021 г. № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности», Законе Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон № 164-З).

Также согласно рекомендациям ФАТФ предлагается определить, что бенефициарным владельцем физического лица является само это лицо либо лицо, осуществляющее контроль над ним.

Кроме того, в абзац второй части первой статьи 1 Закона № 165-З и далее по тексту названного Закона вносятся корректировки с учетом положений Закона Республики Беларусь от 22 апреля 2024 г. № 365-З «Об изменении законов по вопросам предпринимательской деятельности». При этом применяются подходы, выработанные по результатам проведенного в Министерстве экономики круглого стола (доведены письмом от 9 августа 2024 г. № 16-04-11/7095). В частности, при необходимости распространения нормы Закона № 165-З на физических лиц без предпринимательского статуса используется конструкция «физическое лицо, не осуществляющее предпринимательскую деятельность».

Национальным законодательством не предусмотрено создание в Республике Беларусь организаций, не являющихся юридическим лицом (в контексте Закона № 165-З). Однако такие организации, местом создания которых являются страны – участницы Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании 1985 г., могут быть клиентами

белорусских банков, участниками финансовых операций. В этом случае требуется соблюдение международных стандартов (в частности, рекомендации 25 ФАТФ). В этой связи проектом Закона часть первая статьи 1 Закона № 165-З дополняется определением термина «доверительный собственник (управляющий) организации, не являющейся юридическим лицом», а статья 8 Закона № 165-З – требованием устанавливать и документировать информацию о таком доверительном собственнике (управляющем).

Также часть первая статьи 1 Закона № 165-З дополняется определением термина «однотипные финансовые операции», а в статье 6 Закона № 165-З определяется срок представления специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащего особому контролю (далее – специальный формуляр), по таким операциям.

Исходя из положения подпункта 4.2 пункта 4 Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» к «средствам» в том числе предлагается относить цифровые знаки (токены).

В целях обеспечения единообразного понимания положений Закона № 165-З предлагается конкретизировать, что относится к финансовым операциям при осуществлении почтовых денежных переводов, осуществлении операций с цифровыми знаками (токенами), осуществлении операций организаторами азартных игр.

Также понятийный аппарат Закона № 165-З дополнен терминами «платежный инструмент», «блокировка платежного инструмента» и «иностранные банки».

2. Статьей 91 Банковского кодекса Республики Беларусь регламентирована деятельность на территории Республики Беларусь филиалов иностранных банков. Такие филиалы с момента их создания должны признаваться лицами, осуществляющими финансовые операции. В этой связи корректируются абзац второй части второй статьи 1 Закона № 165-З, а также иные положения этого Закона, касающиеся прав и обязанностей банковских учреждений.

По предложению Министерства финансов к лицам, осуществляющим финансовые операции, предлагается отнести аудиторов, совершающих финансовые операции и (или) управляющих денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента. Аналогичные изменения по предложению Министерства по налогам и сборам вносятся в отношении налоговых консультантов.

Принимая во внимание откорректированные положения Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О совершенствовании порядка предоставления и привлечения займов», конкретизируется категория лиц, осуществляющих финансовые операции,

поименованная в абзаце семнадцатом части второй статьи 1 Закона № 164-3.

С учетом положений Указа Президента Республики Беларусь от 16 января 2026 г. № 19 «О криптобанках и отдельных вопросах контроля в сфере цифровых знаков (токенов)» (далее – Указ № 19) вносятся изменения в абзац девятнадцатый части второй статьи 1 Закона № 165-3.

По предложению Министерства связи и информатизации к лицам, осуществляющим финансовые операции, предлагается относить только операторов сотовой подвижной электросвязи, оказывающих услуги сотовой подвижной электросвязи юридическим и физическим лицам.

Перечень лиц, осуществляющих финансовые операции, содержащийся в части второй статьи 1 Закона № 165-3, также целесообразно дополнить категориями лиц, осуществляющих финансовые операции, которые определены таковыми Законом № 164-3:

расчетные центры (пункт 5 статьи 12 Закона № 164-3);

эмитенты банковских платежных карточек (часть вторая пункта 4 статьи 15 Закона № 164-3);

поставщики электронных денег, осуществляющие открытие электронных кошельков пользователям (пункт 2 статьи 16 Закона № 164-3).

Также согласно подпункту 1.3 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2024 г. № 416 «О деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)» часть вторая статьи 1 Закона № 165-3 дополнена категорией коммерческих организаций, включенных в реестр факторинговых организаций.

В соответствии со сложившейся практикой предлагается дополнить Закон № 165-3 положением о том, что к лицам, осуществляющим финансовые операции, относятся иные лица, определенные таковыми в соответствии с законодательными актами.

3. В связи с реорганизацией ГУ «Администрация Парка высоких технологий» по тексту Закона № 165-3 уточняется наименование данного учреждения.

4. Законом № 164-3 отдельные категории поставщиков платежных услуг не отнесены к лицам, осуществляющим финансовые операции (например, поставщики платежных услуг, оказывающие платежные услуги оператора платежной системы, эквайринга платежных операций, клиринга, процессинга). Вместе с тем для них предусмотрены обязанности по выполнению отдельных требований Закона № 165-3. В целях взаимосогласования соответствующих положений указанных законов статью 2 Закона № 165-3 предлагается дополнить частью второй, согласно которой действие Закона № 165-3 распространяется на поставщиков платежных услуг, не являющихся лицами, осуществляющими финансовые

операции, в части принятия ими мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, предусмотренных законодательством о платежных системах и платежных услугах.

5. Статья 3 Закона № 165-З дополняется полномочиями Главы государства на установление особенностей правового регулирования отношений, регламентированных названным Законом.

6. В части второй статьи 5 Закона № 165-З предлагается установить обязанность государственных органов и ГУ «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий», осуществляющих контроль за лицами, осуществляющими финансовые операции (далее – контролирующие органы), по определению требований к организации внутреннего контроля (в настоящее время ими определяются требования к правилам внутреннего контроля).

Изменения, вносимые в абзац шестой части третьей статьи 5 Закона № 165-З, обусловлены тем, что выявление и регистрацию финансовых операций, предусмотренных абзацем четвертым части первой статьи 7 Закона № 165-З, выполняют все категории лиц, осуществляющих финансовые операции (а не только банки и операторы почтовой связи), а внутренний контроль предполагает кроме осуществления мониторинга применение иных предусмотренных правилами внутреннего контроля мер. Помимо этого, предлагаемые изменения направлены на имплементацию требований рекомендации 19 ФАТФ (критерий 19.2 методологии оценки) о том, что страны должны быть в состоянии применять соответствующие контрмеры соразмерно рискам: если к этому призывает ФАТФ и независимо от какого-либо призыва ФАТФ.

Абзац седьмой части третьей статьи 5 Закона № 165-З дополняется требованием о том, что в правилах внутреннего контроля необходимо называть способы получения информации, ее верификации и иные возможные меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов. Получение лицами, осуществляющими финансовые операции, сведений о бенефициарных владельцах клиентов предусмотрено рекомендацией 10 ФАТФ, которая распространяется на все категории лиц, осуществляющих финансовые операции.

Дополнения части третьей статьи 5 Закона № 165-З положениями о необходимости включения в правила внутреннего контроля критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, которые могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции, отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, а также порядка информирования клиента, его представителя о приостановлении финансовой операции, об отказе в ее

осуществлении, отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, отказе от заключения такого договора, связаны с корректировкой положений статьи 6 Закона № 165-З.

Часть третья статьи 5 Закона № 165-З также дополнена требованием к правилам внутреннего контроля о закреплении в них порядка осуществления контроля за выполнением правил внутреннего контроля.

Корректировка части третьей статьи 5 Закона № 165-З в части определения в правилах внутреннего контроля особенностей применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения ОД/ФТ филиалами или иными обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями, находящимися за пределами Республики Беларусь, а также филиалами, иными обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь, с учетом требований законодательства иностранного государства (территории) направлено на выполнение рекомендации 18 ФАТФ и пересмотренной в октябре 2021 г. рекомендации 23 ФАТФ.

Часть пятую статьи 5 Закона № 165-З предлагается исключить, так как контролирующие органы в соответствии с частью второй этой статьи и полномочиями, установленными для них в статье 16 Закона № 165-З, вправе в своих актах установить для подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, порядок работы с признаками подозрительности и критериями выявления подозрительных финансовых операций.

7. С учетом объема вносимых изменений статья 6 Закона № 165-З излагается в новой редакции.

В названной статье закрепляется правомерность применения программного обеспечения и (или) иных технических средств для целей непрерывного (в необходимых случаях круглосуточного) и комплексного обеспечения применения мер по предотвращению ОД/ФТ.

Также в статью 6 вносятся изменения, направленные на выполнение международных рекомендаций по оценке и снижению рисков ОД/ФТ согласно обновленным стандартам (рекомендация 1 ФАТФ, подкритерии 1.15(с-е) методологии оценки), в соответствии с которыми требуется применять меры по управлению рисками в случаях, когда выявлены не только высокие, но и низкие риски.

С учетом практики применения корректируются сроки направления специальных формуляров в орган финансового мониторинга. При этом обязанность направления информации в виде специального формуляра в случае замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции исключается из текста абзаца одиннадцатого части первой статьи 5 Закона № 165-З в связи с определением такой обязанности и срока направления специального формуляра в статье 9-1 Закона № 165-З.

Одновременно предлагается установить срок направления специального формуляра по однотипным финансовым операциям – не позднее десяти рабочих дней, следующих за последним днем анализируемого периода.

Также часть первую статьи 6 Закона № 165-З предлагается дополнить положением о необходимости хранить официальную переписку и файлы счетов, связанные с предоставлением лицом, осуществляющим финансовые операции, услуг клиенту, идентификацией и верификацией сведений о клиенте, как этого требуют международные стандарты (рекомендация 11 ФАТФ). Таким образом будет устранен недостаток, отмеченный в ОВО-2019.

Принимая во внимание рекомендацию 12 ФАТФ, в число публичных должностных лиц предлагается включить руководителей политических партий. Таким образом будет устранен недостаток, отмеченный в ОВО-2019.

Также статья 6 Закона № 165-З дополняется положениями об обязанности лиц, осуществляющих финансовые операции, отказывать клиенту в осуществлении финансовых операций в случае невозможности проведения идентификации, обновления (актуализации) и (или) верификации данных об участниках финансовой операции, а также направить специальный формуляр в орган финансового мониторинга, как этого требуют международные стандарты (рекомендация 10 ФАТФ, критерий 10.19 методологии оценки). Таким образом, будет устранен недостаток, отмеченный в ОВО-2019. При этом такая обязанность возникнет только при наличии данных об участнике финансовой операции, позволяющих однозначно его идентифицировать. Это позволит снизить нагрузку для лиц, осуществляющих финансовые операции.

Проектом Закона предлагается наделить всех лиц, осуществляющих финансовые операции, отдельными полномочиями, которые в настоящее время предусмотрены только для банковских организаций. Важно, чтобы финансовые и нефинансовые учреждения, профессиональные участники рынка токенов располагали соразмерными и адекватными возможностями не быть вовлеченными в процессы ОД/ФТ и пресекать преступные намерения участников финансовых операций.

Для банков в качестве меры по предотвращению ОД/ФТ также устанавливается блокировка платежного инструмента.

8. В статью 7 Закона № 165-З вносятся изменения, направленные на обеспечение регистрации в специальном формуляре только тех пороговых сделок, которые прямо предусмотрены в международных стандартах ФАТФ. Так, в Пояснительной записке к рекомендациям 22 и 23 ФАТФ указано, что установленными пороговыми значениями для казино является 3 тысячи долларов США/евро, для дилеров по драгоценным металлам и

дилеров по драгоценными камнями, когда они вовлечены в любые операции с наличными деньгами, – 15 тысяч долларов США/евро.

При этом необходимо отметить, что в настоящее время лицами, осуществляющими финансовые операции, затрачивается значительный ресурс для формирования и направления «пороговых сообщений» в орган финансового мониторинга. Вместе с тем, как показывает практика, указанные сообщения, как правило, не рассматриваются в качестве повода для начала финансового расследования и направления инициативного сообщения в правоохранительные органы, а являются дополнительной информацией при проведении мониторингов. Одновременно Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля (далее – Департамент) имеет доступ к различным информационным системам (ресурсам), базам и банкам данных других государственных органов и иных организаций, безвозмездно получает из них необходимые сведения. По мнению уполномоченных государственных органов, отмена обязанности для лиц, осуществляющих финансовые операции, представлять сообщения о «пороговых сделках» высвободит определенный объем ресурсов для принятия ими надлежащих мер в зонах риска ОД/ФТ.

Справочно:

В 2024 – 2025 гг. лица, осуществляющие финансовые операции, представили 89 485 «пороговых сообщений» (т.е. по основанию, предусмотренному абзацем пятым части первой статьи 7 Закона № 165-3), что составило около 28% общего количества специальных формуляров. При этом следует принимать во внимание, что согласно части второй статьи 9 Закона № 165-3 по данному основанию не направляются специальные формуляры банками и лизинговыми организациями, а также по отдельным операциям центральным депозитарием ценных бумаг.

Профучастники рынка ценных бумаг в 2024 – 2025 г. представили 10 278 «пороговых сообщений» (70% от общего количества представленных ими сообщений). Рынок ценных бумаг в Республике Беларусь не является активным. При этом, например, более 90% специальных формуляров, формируемых РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», связано с осуществлением операций, совершаемых Министерством финансов либо ОАО «Банк развития Республики Беларусь», основной функцией которого является финансирование крупных инвестиционных проектов и государственных программ. Применение мер по предотвращению ОД/ФТ в отношении республиканского органа государственного управления и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», по мнению Министерства финансов, представляется избыточным. Отмена обязательного направления сообщений о «пороговых сделках» позволит оптимизировать работу в отношении специальных формуляров, направляемых депозитариями в орган финансового мониторинга, исключив необходимость направления, обработки и анализа не востребуемых для целей предотвращения ОД/ФТ данных.

Регистраторы недвижимости в 2024 – 2025 г. представили 59 766 «пороговых сообщений» (40% от общего количества

представленных ими сообщений). Для регистраторов недвижимости большой процент «пороговых сделок» объясняется тем, что абсолютное большинство сделок подпадают под регистрацию в специальных формулярах из-за высоких цен на жилье. В то же время отмена обязанности представлять им сообщения о «пороговых сделках» нивелируется тем, что для Республики Беларусь характерным является расчет по таким сделкам наличными, и путем корректировки признаков подозрительности и критериев выявления подозрительных финансовых операций можно обеспечить направление сообщений о подозрительных финансовых операциях в зонах риска ОД/ФТ.

Нотариусы в 2024 – 2025 г. представили 6634 «пороговых сообщения» (8% от общего количества представленных ими сообщений). Доля «пороговых сообщений» у нотариусов в целом невелика, при этом 4568 «пороговых специальных формуляров» нотариусов также составили сделки с недвижимостью.

Вместе с тем достаточными данными для осуществления качественного анализа участников финансовых операций, осуществляемых профессиональными участниками рынка токенов, Департамент не располагает. Из поступающих специальных формуляров следует, что профессиональными участниками рынка токенов сделан акцент на выявление операций с использованием «серого» сегмента сети Интернет.

С учетом необходимости получения более полного понимания ситуации в сфере цифровых знаков (токенов), влияния этого инструмента на экономику страны предлагается отнести к операциям, подлежащим особому контролю, операции (однотипные финансовые операций) клиента профессионального участника рынка токенов, сумма которых равна или превышает 200 базовых величин.

Изменение редакции части второй статьи 7 Закона № 165-3 обусловлено положениями части четвертой статьи 18 Закона Республики Беларусь от 4 января 2007 г. № 203-З «О противодействии экстремизму», согласно которой финансовые операции граждан, в отношении которых имеется вступивший в законную силу приговор суда в связи с совершением действий, предусмотренных частью первой статьи 1 указанного Закона, подлежат особому контролю.

Учитывая количество вносимых корректировок, статья 7 излагается в новой редакции.

9. Также в новой редакции излагается статья 8 Закона № 165-3.

Дополнение части первой статьи 8 Закона № 165-3 основаниями для проведения идентификации обусловлено требованиями международных стандартов и практической деятельностью. Так, согласно рекомендации 10 ФАТФ финансовые учреждения обязаны проводить надлежащую проверку клиентов при сумме разовой операции 15 тысяч долларов США/евро. Согласно рекомендации 15 ФАТФ резиденты Парка высоких технологий (провайдеры услуг виртуальных активов (ПУВА) в терминологии ФАТФ) обязаны проводить надлежащую проверку клиентов при сумме разовой

операции 1 тысяча долларов США/евро (подкритерий 15.9(a) методологии оценки). Согласно рекомендации 22 ФАТФ дилеры по драгоценным металлам и драгоценным камням обязаны проводить надлежащую проверку клиентов при сумме разовой операции с наличными средствами 15 тысяч долларов США/евро.

Кроме того, при осуществлении банковских, денежных, почтовых денежных переводов на сумму 1000 долларов США/евро необходимо обеспечить требуемую и точную информацию об отправителях и получателях (подкритерий 16.1 методологии оценки). В этой связи в абзаце седьмом части первой, в частях двадцать первой и двадцать второй проектной редакции статьи 8 Закона № 165-3 устанавливается сумма финансовых операций в размере 80 базовых величин (действующей редакцией данная сумма установлена на уровне 100 базовых величин).

В части второй статьи 8 Закона № 165-3 конкретизируется, что так называемая «отложенная» идентификация может быть осуществлена только в случае, когда срок ее завершения предусмотрен правилами внутреннего контроля. Также снижается сумма финансовых операций со 100 базовых величин до 50 базовых величин, по достижении которой следует завершить идентификацию клиента, что связано с минимизацией рисков ОД/ФТ при осуществлении операций без проведения всех предусмотренных статьей 8 Закона № 165-3 процедур.

В текст части третьей статьи 8 Закона № 165-3 внесены изменения, связанные с тем, что полагаться на третьих лиц международными стандартами (рекомендация 17 ФАТФ) разрешено только в части идентификации клиента (его бенефициарного собственника, понимания характера хозяйственной деятельности). В этой связи третьим лицам не предоставляются сведения, необходимые для верификации клиента и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Дополнения части четвертой статьи 8 Закона № 165-3 обусловлены необходимостью определения бенефициарного владельца физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя. Таким образом устраняется недостаток, указанный в ОВО-2019 в отношении выполнения рекомендации 10 ФАТФ. Также с учетом предписаний рекомендаций 24 и 25 ФАТФ в статью 8 Закона № 165-3 вносятся изменения, касающиеся соблюдения организациями требования о наличии и актуальности сведений о своих бенефициарных владельцах, о принятых мерах по установлению сведений в отношении своих бенефициарных владельцев и хранении такой информации.

Кроме того, статья 8 Закона № 165-3 дополняется нормой о том, что в ходе проведения процедуры «знай своего клиента» для применения расширенных мер внутреннего контроля лица, осуществляющие финансовые операции, могут устанавливать и фиксировать в отношении

клиентов, их представителей сведения об источниках происхождения средств, а клиенты, их представители по запросу лиц, осуществляющих финансовые операции, обязаны их предоставлять. Введение обязанности для клиентов лиц, осуществляющих финансовые операции, представлять сведения об источниках происхождения средств предоставляет право обоснованно отказывать в осуществлении финансовых операций в случае невыполнения такой обязанности.

Дополнение статьи 8 Закона № 165-З нормой о направлении специального формуляра с учетом имеющихся сведений в случае, если меры внутреннего контроля могут привести к разглашению информации о наличии подозрений в ОД/ФТ, направлено на имплементацию положений рекомендации 10 ФАТФ и устранение недостатка, указанного в ОВО-2019.

Предлагается дополнить статью 8 Закона № 165-З новыми положениями о применении расширенных мер внутреннего контроля при выплате страховой премии по договорам страхования жизни. Таким образом устраняется недостаток, указанный в ОВО-2019 в отношении выполнения рекомендации 10 ФАТФ (критерий 10.13 методологии оценки).

Также в статью 8 Закона № 165-З вносятся дополнения, связанные с обращением цифровых знаков (токенов), в целях обеспечения реализации так называемого «дорожного правила» ФАТФ, направленного на получение и хранение требуемой и точной информации о получателях и отправителях переводов виртуальных активов, предоставление ее компетентным органам по запросам (требования рекомендации 15 ФАТФ, критерий 15.9 методологии оценки).

С целью более точного соблюдения требований подкритерия 16.1(a) методологии оценки отдельные положения статьи 8 Закона № 165-З дополнены необходимостью сбора сведений о дате рождения физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, – отправителей средств.

Предлагается дополнить статью 8 Закона № 165-З предписаниями об определении срока, в течение которого отправляющее финансовое учреждение должно предоставить информацию о переводе денег по запросу получающего финансового учреждения (данный недостаток в выполнении рекомендации 10 ФАТФ был отмечен в ОВО-2019).

По предложению Государственного комитета по имуществу статья 8 Закона 165-З дополняется нормой о соблюдении требований указанной статьи при передаче информации посредством общегосударственной автоматизированной информационной системы.

В соответствии с рекомендацией 17 ФАТФ целесообразно поручать проведение идентификации только лицам, осуществляющим финансовые операции. Вместе с тем в отношении банков предлагается сохранить положительно зарекомендовавшую себя практику идентификации

клиентов (как правило, для выдачи кредита при совершении покупок в кредит в торговых объектах) иным лицам, индивидуальным предпринимателям. Кроме того, устанавливается срок для передачи сведений лицами, которым поручено проведение идентификации, лицам, поручившим проведение идентификации (такой недостаток в выполнении рекомендации 17 ФАТФ был отмечен в ОВО-2019).

10. Части вторая и третья статьи 9 Закона № 165-З исключаются с учетом предусматриваемых проектом Закона корректировок части первой статьи 7 Закона № 165-З.

11. Проектом Закона предлагается разрешить лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее – перечень):

открывать текущий (расчетный) банковский счет физического лица с базовыми условиями обслуживания;

осуществлять выплаты страхового возмещения по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, кроме случаев, когда получателем страхового возмещения является лицо, включенное в перечень.

Соответствующие положения предусматриваются абзацем четвертым части третьей проектной редакции статьи 9-1 Закона № 165-З.

Потребность иметь банковский счет связана с необходимостью перечислять физическому лицу в безналичном порядке сумму его заработной платы за время нахождения в исправительном учреждении, а также необходимостью трудоустройства после выхода из исправительного учреждения в условиях надзора со стороны правоохранительных органов.

Возможность выплаты страхового возмещения по договорам обязательного страхования гражданской ответственности (кроме случаев, когда получателем страхового возмещения является лицо, включенное в перечень) предусматривается с целью соблюдения законных интересов законопослушных граждан, являющихся получателями страхового возмещения по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Также положения статьи 9-1 Закона № 165-З корректируется в части предоставления возможности совершить исполнительную надпись о взыскании с лица, включенного в перечень, денежных средств (задолженности) в республиканский и местные бюджеты, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, бюджеты государственных внебюджетных фондов, в случаях, установленных законодательством о нотариате, а также исполнить решения судов о взыскании штрафа как вида наказания, иные решения государственных органов о перечислении (взыскании) денежных средств в республиканский и местные бюджеты,

в том числе государственные целевые бюджетные фонды, бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Конкретизируются подходы по реализации мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций операторами сотовой связи, процедуры блокирования финансовых операций банком-отправителем и замораживания средств банком-получателем.

С целью последовательного изложения положений Закона № 165-З в части применения мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций предлагается определить в статье 9-1 Закона № 165-З сроки представления соответствующей информации в виде специального формуляра. Одновременно предусматривается возможность непредставления в орган финансового мониторинга информации о начисленных банком и зачисленных процентах по вкладу (депозиту), процентах за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете организаций и физических лиц, включенных в перечень, на сумму до 0,5 базовой величины.

С учетом практики применения в статье 9-1 Закона № 165-З уточняется, что орган финансового мониторинга рассматривает мотивированное письменное ходатайство об осуществлении финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица после вступления в законную силу приговора суда.

Статью 9-1 Закона № 165-З предлагается дополнить таким основанием для размораживания средств организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень, как согласованное решение Председателя Комитета государственной безопасности, Генерального прокурора, Министра внутренних дел либо их заместителей, принятое с учетом интересов национальной безопасности Республики Беларусь, по результатам рассмотрения поданного в Комитет государственной безопасности обращения этой организации с мотивированной просьбой о размораживании средств (по аналогии с порядком рассмотрения вопросов исключения организации, физического лица из перечня, предусмотренным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2014 г № 1256).

При этом необходимо отметить, что работники организаций, бенефициарным владельцем которых выступали лица, включенные в перечень (даже после исключения этих лиц из числа владельцев или участников данных организаций), в наименьшей степени в настоящее время защищены от последствия применения мер по замораживанию средств этих организаций (работники не вправе получать заработную плату (в том числе в ограниченных законодательством размерах для обеспечения своей жизнедеятельности), расчет при увольнении и т.п.).

Исходя из практики применения статьи 9-1 Закона № 165-3 предлагается дополнить положениями о праве лиц, осуществляющих финансовые операции, до направления специального формуляра производить верификацию данных о клиенте, ином участнике финансовой операции либо выгодоприобретателе при применении мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции и при «ложном срабатывании» (в отношении лиц и организаций с таким же или похожим именем, как у установленных лиц, включенных в перечень) самостоятельно принимать решение о неприменении соответствующих мер. Такие положения соответствуют требованиям рекомендаций 6 и 7 ФАТФ о применении целевых финансовых санкций (пункт 9 Пояснительной записки к рекомендации 6 ФАТФ и пункт 8 Пояснительной записки к рекомендации 7 ФАТФ).

Также исходя из практики применения статья 9-1 Закона № 165-3 дополняется нормой о том, что при ликвидации организации или прекращении деятельности индивидуального предпринимателя, средства которых заморожены, и исключении их из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей банк, филиал иностранного банка, резидент Парка высоких технологий вправе закрыть банковский счет, учетную запись (аккаунт) такого клиента в порядке, установленном Национальным банком, ГУ «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий».

Учитывая количество вносимых изменений, статья 9-1 Закона № 165-3 излагается в новой редакции.

12. В целях повышения эффективности национальной системы борьбы с финансированием террористической деятельности, а также выполнения обновленной рекомендации 8 ФАТФ (повышения рейтинга) вносятся дополнения в статью 9-2 Закона № 165-3. В частности, на Министерство юстиции во взаимодействии с государственными органами и организациями предлагается возложить обязанность по регулярному проведению оценки рисков финансирования террористической деятельности в отношении некоммерческих организаций и осуществлению мониторинга принимаемых в отношении некоммерческих организаций мер по предотвращению их использования в целях финансирования террористической деятельности. Данные меры будут способствовать реализации целенаправленных, адресных и основанных на оценке рисков мер в отношении некоммерческих организаций.

Справочно:

В ОВО-2019 по рекомендации 8 ФАТФ эксперты оценили рейтинг Республики Беларусь на низком уровне («частично соответствует»), в том числе отмечено, что не применяются меры для выявления и минимизации рисков, связанных с использованием некоммерческих организаций в противоправных целях, отсутствуют четкие механизмы контроля

за сектором некоммерческих организаций в части противодействия злоупотреблению в целях ФТ.

13. Принимая во внимание положения пункта 10 пояснительной записки к рекомендации 40 ФАТФ о формах международного сотрудничества подразделений финансовой разведки, перечень компетенций органа финансового мониторинга предлагается дополнить полномочиями принимать решения о приостановлении и возобновлении финансовых операций на основании запросов компетентных органов иностранных государств. Порядок взаимодействия органа финансового мониторинга и компетентных органов иностранных государств будет определен Правительством. С учетом изложенного вносятся изменения в статьи 11 и 13 Закона № 165-З.

Ввиду того, что требуемое согласно статье 11 Закона № 165-З информирование органа уголовного преследования не предполагает сбор дополнительных материалов, осуществлена корректировка названной статьи в части передачи органом финансового мониторинга только информации из специальных формуляров. При этом с учетом риск-ориентированного подхода и практики применения законодательства срок направления информации в орган уголовного преследования предлагается увеличить с трех до пяти рабочих дней, как и в случае приостановления финансовых операций (замораживание средств по-прежнему осуществляется незамедлительно). Данное предложение связано с необходимостью оптимизации взаимодействия с учетом ресурсов Департамента.

Справочно:

В 2024 – 2025 г. в орган уголовного преследования Департаментом направлено 214 сообщений о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций.

Также статью 11 Закона № 165-З предлагается дополнить нормативным предписанием, закрепляющим право органа финансового мониторинга получать от Национального банка, банков, филиалов иностранных банков по защищенным электронным каналам передачи данных сведения, являющиеся банковской тайной, в том числе о счетах и вкладах (депозитах), размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), об операциях без открытия счета, об операциях по счетам и вкладам (депозитам) организаций и физических лиц, а также сведения об электронных кошельках, размере средств, находящихся в электронных кошельках, и об операциях по электронным кошелькам организаций и физических лиц. Данные правоотношения в настоящее время регулируются Инструкцией о порядке представления в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь»

информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте, – утвержденной постановлением Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2004 г. № 1/134.

14. Корректировки части первой статьи 16 Закона № 165-З связаны с предлагаемыми проектом Закона изменениями части второй статьи 1 этого Закона, основанными преимущественно на нормах отраслевого законодательства. Также с учетом требований рекомендаций ФАТФ и критериев методологии оценки предусматриваются дополнительные полномочия контролирующих государственных органов.

Части третья – пятая статьи 16 Закона № 165-З скорректированы с учетом положений Указа Президента Республики Беларусь от 6 июня 2025 г. № 227 «О повышении эффективности контрольной (надзорной) деятельности» и Указа № 19.

Основанное на практике применения Закона № 165-З дополнение статьи 16 Закона положением о том, что Национальный банк информирует банки, филиалы иностранных банков об организациях, физических лицах (в том числе с предоставлением персональных данных физических лиц), которым другие банки отказали в открытии счета, исполнении и (или) заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, направлено на предотвращение вовлеченности банков в процессы ОД/ФТ. Технически такая возможность обеспечивается наличием защищенных каналов связи в межбанковском процессинге информационного обмена.

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

При подготовке проекта Закона проведен анализ законодательства Республики Беларусь, относящегося к предмету правового регулирования проекта Закона, и практики его применения.

Отдельные нормы проекта Закона определяют иные по сравнению с действующим законодательством подходы к правовому регулированию правоотношений.

В частности, Указом Президента Республики Беларусь от 6 июля 2021 г. № 260 «О лицах, осуществляющих финансовые операции» предусмотрено, что лицами, осуществляющими финансовые операции, признаются все операторы сотовой подвижной электросвязи. Вместе с тем Министерством связи и информатизации предложено относить к указанным лицам только операторов сотовой подвижной электросвязи, оказывающих услуги сотовой подвижной электросвязи юридическим и физическим лицам, что реализовано в пункте 1 статьи 1 проекта Закона.

Согласно Указу № 19 криптобанк определяет правила внутреннего контроля с учетом требований к правилам внутреннего контроля, определяемых Наблюдательным советом Парка высоких технологий совместно с Национальным банком. Вместе с тем проектом Закона предусматривается определение контролирующими органами требований не к правилам внутреннего контроля, а к организации внутреннего контроля;

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

При подготовке проекта Закона были проанализированы положения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

Предмет правового регулирования проекта Закона непосредственно не затрагивает положения международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь;

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования

Проект Закона не содержит положений, противоречащих международным договорам и иным международно-правовым актам Республики Беларусь.

Вместе с тем необходимо отметить, что отдельные положения проекта Закона обусловлены требованиями, содержащимися в Рекомендациях ФАТФ, которые признаны международными стандартами в сфере противодействия ОД/ФТ.

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З «О международных договорах Республики Беларусь»

Не требуется.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта

Отсутствуют.

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия

Принятие Закона Республики Беларусь «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» не повлечет негативных социальных, финансово-экономических, экологических последствий, а также не потребует выделения дополнительных средств из республиканского бюджета.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений

Публичное обсуждение проекта Закона не проводилось.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта

Принятие Закона Республики Беларусь «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» потребует:

признания утратившим силу Указа Президента Республики Беларусь от 6 июля 2021 г. № 260 «О лицах, осуществляющих финансовые операции»;

внесения изменений в Указ № 19;

внесения изменений в постановления Совета Министров Республики Беларусь:

от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю»;

от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»;

от 16 сентября 2016 г. № 735 «Об утверждении Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или)

блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности»;

от 23 ноября 2016 г. № 954 «Об утверждении Положения о порядке приостановления и возобновления финансовых операций органом финансового мониторинга, взаимодействия органа финансового мониторинга с лицами, осуществляющими финансовые операции»;

от 26 июля 2024 г. № 545 «Вопросы Министерства юстиции Республики Беларусь»;

корректировки нормативных правовых актов государственных органов, регулирующих порядок осуществления внутреннего контроля;

принятия нормативного правового акта Национального банка, определяющего порядок возврата денежных средств в случаях отказа банка клиенту в осуществлении финансовой операции по поступлению денежных средств.

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь



В.Н.Герасимов

7 апреля 2026 г.