

**МІНІСТЭРСТВА ФІНАНСАЎ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

вул. Савецкая, 7, 220010, г. Мінск,
e-mail: minfin@minfin.gov.by
тэл. (017) 222 61 37, факс (017) 222 45 93
АКОДК 02200,
р/р ВУ83АКВВ36049000005730000000,
ААТ «ААБ Беларусбанк»,
БІК АКВВ ВУ 2Х, УНП 100691903

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

ул. Советская, 7, 220010, г. Минск,
e-mail: minfin@minfin.gov.by
тел. (017) 222 61 37, факс (017) 222 45 93
ОКОГУ 02200,
р/с ВУ83АКВВ36049000005730000000,
ОАО «АСБ Беларусбанк»,
БИК АКВВ ВУ 2Х, УНП 100691903

05.03.2019 № 15-2-9/12/1

На № _____ от _____

Аудиторские организации
Аудиторы - индивидуальные
предприниматели

О национальной оценке рисков

В дополнение к письму Министерства финансов от 21.02.2019 № 15-2-9/12 и с учетом выездной миссии с 11 по 22 марта 2019 года международных экспертов ЕАГ для проведения оценки национальной системы предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее – ПОД/ФТ) обращаем внимание на следующее.

Поскольку национальная система ПОД/ФТ Республики Беларусь является составной частью международной системы ПОД/ФТ и построена на ее основных принципах, то в соответствии с Резолюцией СБ ООН № 1617 (2005), 40+9 Рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами, которые также должны выполняться Республикой Беларусь, как государством - членом ООН.

В ходе проведения предварительных встреч экспертами - оценщиками были отмечены отдельные недостатки (неточности) при применении мер по ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

Одним из таких недостатков, по мнению экспертов, является неточность и неясность существующих в стране норм, закрепляющих требования к лицам, осуществляющим финансовые операции, о проведении оценок рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее – ОД/ФТ) до внедрения новых продуктов и использования новых технологий, как это предусмотрено в Рекомендации 15.

Справочно. Согласно Рекомендации 15 «Новые технологии» странам и финансовым учреждениям необходимо определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с (а) разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и (б)

использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. В случае финансовых учреждений такая оценка риска должна проводиться до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Им также следует принимать соответствующие меры для контроля и снижения этих рисков.

В соответствии со статьей 6 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон) при осуществлении внутреннего контроля лица, осуществляющие финансовые операции, в соответствии с законодательством обязаны определить и оценить риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций.

В соответствии с пунктом 6 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.11.2016 № 96, система (методика) оценки рисков разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности.

Руководствуясь нормами статьи 16 Закона, подпункта 4.68-10 пункта 4 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь 31.10.2001 № 1585, Министерство финансов поручает обеспечить приведение разработанных и утвержденных аудиторскими организациями и аудиторами – индивидуальными предпринимателями правил внутреннего контроля согласно требованиям законодательства и Рекомендации 15, с закреплением в них соответствующих норм, регламентирующих порядок проведения оценок рисков ОД/ФТ до внедрения новых продуктов и использования новых технологий.

Заместитель Министра

Д.Н. Кийко