

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

30 июня 2014 г. N 165-3

О МЕРАХ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

Принят Палатой представителей 5 июня 2014 года

Одобен Советом Республики 12 июня 2014 года

(в ред. Законов Республики Беларусь от 05.01.2015 N 231-3 (ред. 10.07.2015),
от 13.06.2016 N 376-3)

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы государственной политики в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные термины, применяемые в настоящем Законе, и их определения

В настоящем Законе применяются следующие основные термины и их определения:

бенефициарный владелец - физическое лицо, которое является собственником имущества клиента, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) клиента-организации, либо 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;

блокирование финансовой операции - запрет на осуществление финансовой операции (за исключением поступления денежных (банковских, почтовых) переводов, зачисления ценных бумаг на счета "депо"), участником которой или выгодоприобретателем по которой являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

(абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

внутренний контроль - совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции;

выгодоприобретатель - организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, в интересах (в пользу) которых действует участник финансовой операции на основании договоров страхования, сострахования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом;

денежные инструменты - векселя, чеки (банковские чеки), иные ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата, а также дорожные чеки;

доходы, полученные преступным путем, - средства, полученные в результате совершения преступления, а равно доход, полученный от использования указанных средств;

замораживание средств - запрет на распоряжение, пользование средствами (за исключением пользования недвижимым имуществом для собственных нужд), если собственником или владельцем средств являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень; (абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

клиент - участник финансовой операции, обслуживаемый лицом, осуществляющим финансовые операции, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

легализация доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, в целях утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав;

наличные денежные средства - денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в государствах - членах Евразийского экономического союза или иностранных государствах (группе иностранных государств), включая изъятые либо изымаемые

из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

особый контроль - совокупность принимаемых органом финансового мониторинга мер по контролю за финансовыми операциями на основании информации, полученной от лиц, осуществляющих финансовые операции, в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

средства - денежные средства, ценные бумаги, электронные деньги, иное имущество, в том числе имущественные права, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;

сумма финансовой операции - сумма денежных средств или денежного эквивалента неденежных средств финансовой операции, в том числе установленная по соглашению участников финансовой операции, предусматривающей передачу прав на средства;

участник финансовой операции - организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, имеющие отношение к финансовой операции, а также их представители;

финансирование распространения оружия массового поражения - предоставление или сбор средств любым способом в целях приобретения, хранения, сбыта, использования оружия массового поражения;
(абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

финансовая операция - сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления. При осуществлении банковских операций под финансовой операцией понимаются открытие банковского счета, разовые платеж, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств. При осуществлении депозитарных операций под финансовой операцией понимаются открытие счетов "депо", депозитарный перевод ценных бумаг.

Под лицами, осуществляющими финансовые операции, для целей настоящего Закона понимаются:

Национальный банк Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь" (далее, если не установлено иное, - банки);

профессиональные участники рынка ценных бумаг;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

товарные биржи;

лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

ломбарды, пункты скупки;

страховые организации и страховые брокеры;

организаторы лотерей и электронных интерактивных игр;

нотариусы;

организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента;

аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций;

организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

операторы почтовой связи;

организаторы азартных игр;

организации по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

лизинговые организации;

микрофинансовые организации;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

форекс-компании, Национальный форекс-центр.

(абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Под нерезидентами для целей настоящего Закона понимаются:

иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, указанных в абзаце втором части четвертой настоящей статьи;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами, а также дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами, международные организации и их филиалы и представительства.

Под резидентами для целей настоящего Закона понимаются:

граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, получившие разрешение на постоянное проживание в Республике Беларусь;

организации, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь, их филиалы и представительства, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами, а также индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь, дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь.

Термин "финансирование террористической деятельности" используется в настоящем Законе в значении, определенном законодательством о борьбе с терроризмом.

Термин "оружие массового поражения" используется в настоящем Законе в значении, определенном законодательством об экспортном контроле.

(часть шестая статьи 1 введена Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

Статья 2. Сфера применения настоящего Закона

Настоящий Закон регулирует отношения участников финансовой операции и лиц, осуществляющих финансовые операции на территории Республики Беларусь, деятельность органа финансового мониторинга и государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Статья 3. Правовая основа деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Правовую основу деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения составляют Конституция Республики Беларусь, настоящий Закон, иные акты законодательства, а также международные договоры Республики Беларусь.
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Если международным договором Республики Беларусь установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила международного договора.

ГЛАВА 2

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

Статья 4. Меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

К мерам по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения относятся:

внутренний контроль;

особый контроль;

приостановление перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза в Республике Беларусь с учетом требований, предусмотренных международно-правовыми актами, составляющими право Евразийского экономического союза;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

запрет на информирование участников финансовой операции о принимаемых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, если иное не предусмотрено настоящим Законом;

иные меры в соответствии с законодательными актами.

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 N 818.

Статья 5. Внутренний контроль

Внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля определяются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом общих требований, устанавливаемых Советом Министров Республики Беларусь, и требований к правилам внутреннего контроля, определяемых государственными органами, осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии со статьей 16 настоящего Закона.

(часть вторая статьи 5 в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Правила внутреннего контроля должны включать:

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

порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом выявленных рисков;

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, а также порядок информирования собственника или владельца средств, участника

финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

(абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

порядок осуществления мониторинга денежных (банковских, почтовых) переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - рекомендации ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Порядок определения перечня указанных государств (территорий) и его опубликования устанавливается Советом Министров Республики Беларусь;

порядок идентификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) сведений о них;

порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

порядок осуществления мониторинга финансовых операций лиц и организаций, указанных в абзаце шестнадцатом части первой статьи 6 настоящего Закона;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации;

требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц;

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций. Такие критерии и признаки должны учитывать особенности деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции.

Правила внутреннего контроля для банков дополнительно должны включать:

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции (за исключением поступления денежных средств), критерии отказа в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством этой системы. Такие критерии и признаки должны учитывать особенности деятельности банков;

порядок информирования клиента о приостановлении банками финансовой операции и об отказе в ее осуществлении, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.

Критерии и признаки, указанные в абзаце второй части четвертой настоящей статьи, определяются банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" с учетом особенностей их деятельности из числа критериев и признаков, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь, а дополнительные критерии и признаки могут определяться ими с предварительным уведомлением Национального банка Республики Беларусь не позднее чем за один месяц до их введения в действие. Национальный банк Республики Беларусь в течение двадцати рабочих дней со дня получения уведомления вправе направить банку, небанковской кредитно-финансовой организации, открытому акционерному обществу "Банк развития Республики Беларусь" свои мотивированные возражения. В этом случае критерии и признаки, в отношении которых высказаны возражения, в действие не вводятся.

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;

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, при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения 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;

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

принимать необходимые организационные меры в целях осуществления эффективного внутреннего контроля;

проводить идентификацию 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 неосуществлении финансовой операции - в день принятия решения об отказе в осуществлении финансовой операции (если день принятия решения приходится на нерабочий день - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения); при отказе от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме или отказе в заключении такого договора - 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); при замораживании средств или блокировании финансовой операции - в день замораживания или блокирования (если день замораживания или блокирования приходится на нерабочий день - не позднее рабочего дня, следующего за днем замораживания или блокирования); при отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, при прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия таких решений; 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;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

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, осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии со статьей 16 настоящего Закона;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

информировать орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций в срок, установленный абзацем десятым настоящей части;
(абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

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 копии), 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 копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций. Указанные сведения и документы либо заменяющие их копии должны храниться на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

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);

выявлять 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), 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, 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, 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, членов их семей и приближенных к ним лиц.

Лица, осуществляющие финансовые операции, отказывают клиенту в осуществлении финансовой операции в случае непредставления им сведений и документов, необходимых для проведения идентификации в соответствии со статьей 8 настоящего Закона.

При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), или неполучении иным способом указанной в части четырнадцатой статьи 8 настоящего Закона информации лица, осуществляющие финансовые операции, вправе отказаться от выполнения поручения отправителя (плательщика).

Банки 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 банка основанием для отказа в ее осуществлении;

приостановить финансовую операцию (за исключением поступления денежных средств), 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 в соответствии с абзацем вторым настоящей части;

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 с обязательным письменным уведомлением его в порядке, установленном банковским законодательством;

отказать в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, в одностороннем порядке прекратить или приостановить оказание услуг посредством такой системы, если осуществляемые им финансовые операции отвечают критериям отказа в подключении (прекращения, приостановления), 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 обязаны проинформировать клиента, его представителя о приостановлении и (или) об отказе в осуществлении финансовой операции, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме с указанием мотивированных оснований в порядке, установленном правилами внутреннего контроля банков. Информирование участника финансовой операции в случае, предусмотренном абзацем четвертым части первой статьи 11 настоящего Закона, осуществляется банком после получения соответствующего письменного обращения этого участника.

Лица, осуществляющие финансовые операции, информируют клиента, его представителя об обязанности по представлению документов (сведений) для идентификации участников финансовой операции.

Часть седьмая статьи 6 исключена. - Закон Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З.

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 служебной, 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, 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.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Банки 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, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме или в заключении такого договора путем представления специального формуляра.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

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 семнадцатой статьи 8 настоящего Закона, и иных случаев, установленных банковским законодательством.

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, 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, осуществляющему 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, 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, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

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 финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

Перечень иных финансовых операций, подлежащих особому контролю, определяется Президентом Республики Беларусь.

КонсультантПлюс: примечание.

Случаи проведения идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и их представителей, без их личного присутствия предусмотрены подпунктом 2.4 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 N 478.

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;

осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин, если идентификация не была проведена в соответствии с абзацем вторым настоящей части;

осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

открытии электронного кошелька;

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

совершении операций с электронными деньгами в случаях и размерах, определенных Национальным банком Республики Беларусь;

(абзац введен Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

осуществлении денежных (банковских, почтовых) переводов в соответствии с частью четырнадцатой настоящей статьи;

наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных данных в соответствии с частями третьей - шестой настоящей статьи.

Участники финансовой операции обязаны представлять лицам, осуществляющим финансовые операции, и лицам, которым поручено проведение идентификации, документы (сведения), необходимые для их идентификации и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов - физических лиц, их представителей (при отсутствии клиента) на основании документа, удостоверяющего личность, и иных документов (их копий) 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;

сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений).

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов - индивидуальных предпринимателей, их представителей (при отсутствии клиента) на основании документа, удостоверяющего личность, регистрационных и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют помимо данных, указанных в части третьей настоящей статьи, следующие данные:

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

учетный номер плательщика;

виды предпринимательской деятельности;

сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений).

Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), фиксируются данные представителя, предусмотренные частью третьей настоящей статьи.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов-организаций на основании учредительных,

регистрационных и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют следующие данные об этих организациях:

наименование;

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

место нахождения;

учетный номер плательщика, для нерезидентов - иной идентификационный номер;

фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя (иного лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-организации), лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом, и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени этой организации. В случае, если в качестве руководителя выступает индивидуальный предприниматель - управляющий либо коммерческий представитель, фиксируются данные, предусмотренные частью третьей настоящей статьи, в случае, если в качестве руководителя выступает юридическое лицо - управляющая организация, фиксируются данные, предусмотренные настоящей частью;

сведения о бенефициарных владельцах, а если в результате принятия мер по идентификации клиента бенефициарный владелец достоверно не установлен - сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа клиента-организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган;

состав учредителей (участников, членов), владеющих не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) организации; доли их владения акциями (размер доли в уставном фонде, паев) организации;

структуру органов управления;

виды деятельности;

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

Если в документах, представленных для проведения идентификации клиентов и иных участников финансовой операции, отсутствуют данные, предусмотренные абзацами третьим и четвертым части четвертой, абзацами пятым - одиннадцатым части шестой настоящей статьи, такие данные фиксируются со слов участников финансовой операции.

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе устанавливать и фиксировать иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов.

Лица, осуществляющие финансовые операции, за исключением банков, при проведении идентификации участников финансовой операции, осуществляемой через банковский счет, 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 получению необходимых для заполнения специального формуляра сведений об участниках финансовой операции, за исключением лиц, в отношении которых проведена идентификация.

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) информацию о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) в порядке и сроки, определенные правилами внутреннего контроля, с учетом степени риска работы с клиентом и осуществляемых им финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а при наличии подозрения в достоверности и точности полученных ранее данных - в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения лицом, осуществляющим финансовые операции, о наличии таких подозрений.

Требования к обновлению (актуализации) информации, предусмотренной частью двенадцатой настоящей статьи, могут различаться в зависимости от степени риска работы с клиентом и осуществляемых им финансовых операций. При обновлении (актуализации) этой информации 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, предоставить лицу, осуществляющему финансовые операции, такую информацию.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при осуществлении финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами по поручению отправителя (плательщика) на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин (кроме расчетов с использованием банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса), платежно-справочных терминалах самообслуживания, банкоматах, а также посредством систем дистанционного банковского обслуживания, когда отправителем (плательщиком) является физическое лицо; расчетов с использованием наличных денежных средств в устройствах cash-in; получения наличных денежных средств с использованием банковских платежных карточек в банкоматах; межбанковских расчетов, когда плательщиком выступает банк от своего имени), должны обеспечить на любом этапе их осуществления получение, передачу, а также хранение в соответствии с абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 настоящего Закона следующих данных:

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

об отправителе (плательщике) - физическом лице: фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), номера банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции), места жительства и (или) места пребывания или реквизитов документа, удостоверяющего личность, а для лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, также учетного номера плательщика;

об отправителе (плательщике) и получателе - организациях: наименования, номера банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции), учетного номера плательщика (в случае его отсутствия для иностранных организаций - иного идентификационного номера и (или) адреса места нахождения);

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

о получателе - физическом лице: фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), номера банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции) или места жительства и (или) места пребывания, а для лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, также учетного номера 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.

При осуществлении финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами по поручению отправителя (плательщика) - физического лица на сумму, не превышающую 100 базовых величин, допускается

получение данных, указанных в части четырнадцатой настоящей статьи, без предъявления документа, удостоверяющего личность отправителя (плательщика).

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе поручать на основании договора либо в случаях, предусмотренных законодательными актами, другому лицу, осуществляющему финансовые операции, или иной организации проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии).

Лица, которым поручено проведение идентификации, должны передавать лицу, осуществляющему финансовые операции, поручившему ее проведение, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке и сроки, предусмотренные договором.

В случае, указанном в части семнадцатой 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.

Статья 9. Регистрация финансовых операций, подлежащих особому контролю

Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре лицом, осуществляющим финансовые операции.

Не подлежат регистрации в специальных формулярах банками финансовые операции, указанные в абзаце пятом части первой статьи 7 настоящего Закона.

По операциям с безналичными денежными средствами, перечисляемыми со счетов, открытых в банках Республики Беларусь - отправителях денежных средств, на счета, открытые в банках Республики Беларусь - получателях денежных средств, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга отправителями денежных средств.

По операциям с денежными средствами, уплачиваемыми в качестве страхового взноса (страховой премии) или страхового возмещения, страхового обеспечения, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга страховыми организациями и страховыми брокерами.

По гражданско-правовым сделкам с имуществом, сделки с которым и (или) права на которое подлежат государственной регистрации, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга лицами,

осуществляющими государственную регистрацию такого имущества, прав на него и сделок с ним.

По операциям с ценными бумагами в бездокументарной форме, а также с ценными бумагами в документарной форме, переданными на хранение в депозитарную систему Республики Беларусь, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга депозитариями, осуществляющими депозитарный учет прав на ценные бумаги; по операциям с ценными бумагами в документарной форме, передача прав по которым осуществляется между резидентами, - лицом, передавшим права по этим ценным бумагам. В случае совершения сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торговли ценными бумагами специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга:

организатором торговли ценными бумагами - в случае совмещения им деятельности по организации торговли ценными бумагами с клиринговой деятельностью, а также если для обеспечения расчетов по передаче ценных бумаг и денежных средств не используются услуги клиринговой организации;

клиринговой организацией - если для обеспечения расчетов по передаче ценных бумаг и денежных средств используются услуги этой клиринговой организации.

(часть шестая статьи 9 в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

Форма специального формуляра, порядок его заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения определяются Советом Министров Республики Беларусь.

Статья 9-1. Замораживание средств. Блокирование финансовой операции (введена Законом Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

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, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее в настоящей статье - перечень), либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

блокируют финансовую операцию, если участником этой финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в срок, установленный абзацем десятым части первой статьи 6 настоящего Закона.

Уполномоченный орган, который осуществляет формирование и ведение перечня, а также порядок определения перечня, обжалования решения о включении организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в перечень и рассмотрения иных обращений этих организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, 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, в том числе индивидуальным предпринимателям, включенным в перечень, организациям, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и заморозить эти средства;

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

блокировать финансовую операцию, если в процессе идентификации установлено, что ее участником либо выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное 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, а также в заключении и (или) исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме организации, физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, включенным в перечень, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

не реже одного раза в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень, организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления заморозить их средства.

При поступлении в орган финансового мониторинга мотивированного письменного ходатайства об осуществлении финансовых операций для обеспечения своей жизнедеятельности физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, включенного в перечень на основании Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций N 1267 (1999) (далее - Резолюция) в отношении движения "Талибан", 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 Организации Объединенных Наций, учрежденный Резолюцией (далее - Комитет ООН), о необходимости разрешить этому физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, осуществить указанные финансовые операции и не позднее пяти рабочих дней со дня поступления в орган финансового мониторинга заключения Комитета ООН разрешает осуществить финансовые операции в размере установленного государством бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения в месяц либо отказывает в их осуществлении.

При поступлении в орган финансового мониторинга мотивированного письменного ходатайства об осуществлении финансовых операций для обеспечения своей жизнедеятельности физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, 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 в размере установленного государством бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения в месяц или выносит мотивированный отказ.

Разрешение органа финансового мониторинга на осуществление финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, 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, в том числе индивидуального предпринимателя, это физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, 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, в том

числе индивидуального предпринимателя, из перечня. 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 отмены решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции будет являться 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.

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.

Меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, а также с осуществлением финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в рамках уголовного процесса регулируются уголовным и уголовно-процессуальным законодательством.

ГЛАВА 3 ОРГАН ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Статья 10. Орган, осуществляющий деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Органом, осуществляющим деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, является орган финансового мониторинга, создаваемый по решению Президента Республики Беларусь.

Статья 11. Компетенция органа финансового мониторинга

При осуществлении особого контроля орган финансового мониторинга:

принимает меры по созданию и функционированию автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

осуществляет сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях;

выносит постановление о приостановлении финансовых операций (за исключением операций по поступлению 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, а также постановление о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций, если соответствующие меры не приняты лицом, осуществляющим финансовые операции. Постановление о приостановлении финансовых операций, постановление о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций направляются лицам, осуществляющим финансовые операции, в виде электронного документа либо на бумажном носителе незамедлительно, но не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения таких постановлений. Основанием для возобновления финансовых операций, приостановленных на основании постановления органа финансового мониторинга, является 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 соответствующего решения. Порядок приостановления и возобновления финансовых операций органом финансового мониторинга, взаимодействия органа финансового мониторинга с лицами, осуществляющими финансовые операции, утверждается Советом Министров Республики Беларусь; (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

направляет по факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции в случаях, предусмотренных статьей 9-1 настоящего Закона, в течение трех рабочих дней соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования в соответствии с его компетенцией и информирует об этом в виде электронного документа либо в письменной форме лицо, осуществляющее финансовые операции, принявшее меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции; (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

принимает по факту приостановления таможенными органами перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов в течение трех рабочих дней после дня получения соответствующей информации решение о возврате наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещение которых приостановлено, либо о направлении в орган уголовного преследования в соответствии с его компетенцией информации и материалов о

возможной связи наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещение которых приостановлено, с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности. Информация о принятом органом финансового мониторинга решении направляется в соответствующий таможенный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования в соответствии с его компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, финансированием распространения оружия массового поражения. В случае приостановления финансовых операций такая информация и материалы направляются в орган уголовного преследования не позднее пяти рабочих дней после исполнения лицом, осуществляющим финансовые операции, решения органа финансового мониторинга о приостановлении финансовых операций, а в случае приостановления таможенным органом перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов - не позднее пяти рабочих дней после получения соответствующей информации от таможенного органа;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

использует информацию, содержащуюся в специальных формулярах и других источниках, для принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

принимает иные меры в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами.
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-З)

Приостановление финансовой операции в соответствии с абзацем четвертым части первой настоящей статьи не является основанием для возникновения ответственности органа финансового мониторинга и его работников за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Орган финансового мониторинга в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:

получает на основании запроса информацию от государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, о контроле за деятельностью таких лиц в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения, обобщает на основании поступившей информации практику применения такого законодательства, разрабатывает предложения по его совершенствованию;

участвует в проведении мероприятий по предупреждению нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций;

участвует в установленном порядке в подготовке проектов нормативных правовых актов и в заключении и исполнении международных договоров по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Работники органа финансового мониторинга обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью органа финансового мониторинга, составляющих служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, и несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений.

Направление органом финансового мониторинга информации и материалов в орган уголовного преследования в соответствии с абзацем седьмым части первой настоящей статьи не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет ответственности этого органа и его работников за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Статья 12. Представление информации в орган финансового мониторинга

Государственные органы и иные организации в порядке, установленном законодательством, представляют в орган финансового мониторинга информацию и документы (за исключением информации о личной жизни физических лиц), необходимые для выполнения возложенных на него функций, что не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Статья 13. Международное сотрудничество в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Орган финансового мониторинга в соответствии с законодательством, в том числе международными договорами Республики Беларусь, осуществляет сотрудничество с компетентными органами иностранных государств в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

В соответствии с законодательством, в том числе международными договорами Республики Беларусь, орган финансового мониторинга представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию (в том числе содержащую служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну) лишь в том случае, если ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и эта информация не будет использована без получения предварительного согласия органа финансового мониторинга.

ГЛАВА 4

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ. НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА ЕГО СОБЛЮДЕНИЕМ

Статья 14. Ответственность за нарушение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Лица, виновные в нарушении законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, несут ответственность, установленную законодательными актами.

Статья 15. Надзор за исполнением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Надзор за точным и единообразным исполнением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляют Генеральный прокурор Республики Беларусь и подчиненные ему прокуроры.

Статья 16. Контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в пределах своей компетенции осуществляют:

Национальный банк Республики Беларусь - в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний и Национального форекс-центра;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Министерство финансов Республики Беларусь - в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг; лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; ломбардов, пунктов скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающих профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций; страховых организаций и страховых брокеров; организаторов лотерей и электронных интерактивных игр;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Министерство юстиции Республики Беларусь - в отношении нотариусов, организаций, оказывающих риэлтерские услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, организаций и индивидуальных предпринимателей, адвокатов и адвокатских бюро, оказывающих юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента;
(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Министерство связи и информатизации Республики Беларусь - в отношении операторов почтовой связи;

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь - в отношении организаторов азартных игр;

Министерство торговли Республики Беларусь - в отношении товарных бирж;

Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь - в отношении организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

Государственные органы, осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции:

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

(в ред. Закона Республики Беларусь от 13.06.2016 N 376-3)

осуществляют методическое руководство деятельностью подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом выявленных рисков в соответствующей области деятельности;

координируют деятельность подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, по организации внутреннего контроля и управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

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, с учетом особенностей деятельности таких лиц;

обобщают практику применения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствующей области деятельности и разрабатывают предложения по его совершенствованию;

проводят мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

применяют в соответствии с законодательными актами меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

вправе устанавливать требования по представлению подконтрольными лицами, осуществляющими финансовые операции, отчетности по операциям, подлежащим особому контролю.

Национальный банк Республики Беларусь размещает на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет информацию о привлечении банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" к административной ответственности за неисполнение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в течение тридцати дней со дня вступления в законную силу постановления о наложении административного взыскания.

Государственные органы в случае выявления фактов непредставления информации о финансовой операции, подлежащей особому контролю, либо об иных нарушениях законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в течение пяти рабочих дней со дня подписания соответствующего акта проверки информируют об этом орган финансового мониторинга.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко
