

Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.10.2020 № 44 «Об изменении постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 4 ноября 2016 г. № 96» (далее – Постановление № 44) принято в целях приведения норм постановления Министерства финансов от 04.11.2016 № 96 «Об утверждении 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» в соответствии с изменениями, внесенными 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» (далее – Закон № 165-З), постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249.

Предметом правового регулирования Постановления № 44 являются общественные отношения, связанные с построением системы внутреннего контроля при осуществлении финансовых операций в части определения общих требований к правилам такого внутреннего контроля.

Постановлением № 44:

1. расширены и уточнены обязанности лиц, осуществляющих финансовые операции, при осуществлении внутреннего контроля:

участники финансовых операций наделены дополнительными правами и обязанностями по:

определению и оценке рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем;

использованию информационных технологий при проведении финансовых операций (информационные базы данных, удаленные точки доступа, порядок обновления информации);

осуществлению операций, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций;

2. определены сроки завершения идентификации участников финансовой операции после заключения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, а также сроки проведения идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе;

3. дополнены положения, предусматривающие обеспечение хранения документов, относящихся к деятельности клиентов;

4. уточнено содержание правил внутреннего контроля в части необходимости включения в них:

- положений, предусмотренных частью третьей статьи 5 Закона № 165-З;

- сведений о системах идентификации (верификации), в случае их использования лицами, осуществляющими финансовые операции (включая сведения о порядке использования таких систем идентификации (верификации));

- сведений о лицах, осуществляющих финансовые операции, способах проверки сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью отнесения их к:

иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членам их семей и приближенным к ним лицам;

лицам, причастным к террористической деятельности;

5. внесены критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций для лиц, осуществляющих деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

6. уточнены обязанности лиц, осуществляющих финансовые операции в отношении принятия мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций с учетом требований, определяемых государственными органами, осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции в случаях, определенных в статье 9<sup>1</sup> Закона № 165-З, а также информирование собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции.

Включение в Постановление № 44 перечисленных норм обусловлено принятием действенных мер, направленных на устранение отдельных замечаний и недостатков в части технического соответствия национальной «антиотмывочной» системы Республики Беларусь Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и ее эффективности по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, отраженных Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, по результатам проведенной взаимной оценки Республики Беларусь в период 2018-2019 гг.

В связи с изменением законодательства ПОД/ФТ, главное управление драгоценных металлов и драгоценных камней рекомендует лицам, осуществляющим деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями, проанализировать систему внутреннего контроля при осуществлении финансовых операций и внести необходимые изменения.