

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

30 июня 2014 г. № 165-З

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

Изменения и дополнения:

Закон Республики Беларусь от 5 января 2015 г. № 231-З (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 10.01.2015, 2/2229) <Н11500231>;

Закон Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 376-З (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 17.06.2016, 2/2374) <Н11600376>;

Закон Республики Беларусь от 13 мая 2020 г. № 14-З (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.05.2020, 2/2733) <Н12000014>

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 банковских, денежных, а также почтовых денежных 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;

верификация – совокупность мероприятий по проверке и (или) дополнению данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, полученных в ходе идентификации;

внутренний контроль – совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем,



ЭТАЛОН

Официальная правовая информация

Информационно-поисковая система "ЭТАЛОН", 08.12.2020

Национальный центр правовой информации Республики Беларусь

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, 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;

идентификация – комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, определенных в соответствии с настоящим Законом, а также по подтверждению достоверности этих данных;

клиент – участник финансовой операции, обслуживаемый лицом, осуществляющим финансовые операции, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, включая договор, заключенный в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами (далее – договор 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;

обновление (актуализация) – установление и фиксирование данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, отличных от ранее полученных (подтверждение имеющихся данных);

организация, не являющаяся юридическим лицом, – структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) или с применением иностранного права без образования юридического лица (траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций), которая вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение прибыли (дохода) в интересах своих участников либо иных выгодоприобретателей;

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;

система идентификации – совокупность банков данных, информационных технологий и программно-технических средств, созданных и (или) используемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо созданных и (или) используемых нерезидентами, не противоречащих рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – рекомендации ФАТФ) и предназначенных для сбора, обработки, хранения и представления данных о клиентах, их представителях в целях их идентификации, в том числе дистанционно;

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, в том числе организация, не являющаяся юридическим лицом, 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;

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, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь»;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

товарные биржи;

лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

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;

операторы почтовой связи;

организаторы азартных игр;

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

лизинговые организации;

микрофинансовые организации, иные юридические лица, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность;

форекс-компании, Национальный форекс-центр;

резиденты Парка высоких технологий, осуществляющие следующие виды деятельности: оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению цифровых знаков (токенов), консультационные и иные сопутствующие услуги; деятельность оператора криптоплатформы; деятельность оператора обмена криптовалют; иная деятельность с использованием цифровых знаков (токенов), в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (токенов);

специальные финансовые организации;

управляющие организации инвестиционных фондов;

налоговые консультанты.

Под нерезидентами для целей настоящего Закона понимаются:

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

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, 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.

Для целей настоящего Закона под членами семьи понимаются супруг (супруга), родители, дети, в том числе усыновленные (удочеренные), усыновители (удочерители), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки, близкие родственники супруга (супруги).

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, государственного учреждения «Администрация Парка высоких технологий», 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.

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;

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.

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, государственным учреждением «Администрация Парка высоких технологий», осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии со статьей 16 настоящего Закона.

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;

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

порядок осуществления мониторинга банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет 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, верификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) данных 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;

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

В случаях и на условиях (в том числе в сроки), определенных государственными органами, государственным учреждением «Администрация Парка высоких технологий», осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в соответствии со статьей 16 настоящего Закона, правилами внутреннего контроля должен быть определен порядок:

завершения идентификации участников финансовой операции после заключения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

проведения идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе.

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, 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;

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 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;

принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9¹ настоящего Закона, в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь, и с учетом требований, определяемых государственными органами, государственным учреждением «Администрация 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 абзацем десятым настоящей части;

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, 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 копии или изображения), 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 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), 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;

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 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 частях двадцатой и двадцать первой 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;

отказаться 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.

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, 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.

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.

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 пятой 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 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 «Администрация 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, 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;

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; почтовому денежному 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.

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;

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

осуществлении банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов (кроме операций на сумму менее 100 базовых величин, осуществляемых в устройствах по приему наличных денежных средств, платежей по счетам, открытым в одном банке) в соответствии с частями девятой и двадцать четвертой настоящей статьи;

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 предусмотрена требованиями к правилам 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 100 базовых величин.

Участники финансовой операции, их представители обязаны представлять лицам, осуществляющим финансовые операции, и лицам, которым поручено проведение идентификации, документы (их копии или изображения) и (или) сведения, необходимые

для их идентификации, верификации 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 (или) иных документов (их 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);
- 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 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;
- данные о выгодоприобретателе (при наличии);
- 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 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;

- 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 частью четвертой 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 об участниках, иных выгодоприобретателях (при наличии) в порядке, установленном абзацем восьмым части седьмой настоящей статьи.

Если в документах (их 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, в том числе республиканскими органами государственного управления, местными исполнительными и распорядительными 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, обязаны определять своих бенефициарных владельцев, располагать актуальной и достоверной информацией о них, предусмотренной частью четвертой настоящей статьи, документально фиксировать, хранить полученную информацию и представлять ее уполномоченным государственным

органам и органу финансового мониторинга по их запросам, а также лицам, осуществляющим финансовые операции.

Лица, осуществляющие финансовые операции, проводят верификацию в соответствии с правилами внутреннего контроля на основании документа, удостоверяющего личность, учредительных, регистрационных и (или) иных документов (их 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 по идентификации клиентов, их представителей.

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.

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 и осуществляемых им финансовых операций, связанных 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 и осуществляемых им финансовых операций. 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.

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 финансовых операций с использованием банковских платежных карточек, платежей, осуществляемых посредством единого расчетного и информационного пространства, расчетов посредством прямого дебетования счета),

должны обеспечить на любом этапе их осуществления установление, передачу и хранение в соответствии с абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 настоящего Закона данных, предусмотренных частями двадцатой и двадцать первой настоящей статьи.

При проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, предусмотренных частью девятнадцатой настоящей статьи, на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин, осуществляются установление, передача и хранение следующих данных:

об отправителе (плательщике) – физическом лице: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), 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), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции), учетный номер плательщика;

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

о получателе – физическом лице: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции) или 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) или место жительства и (или) место пребывания, учетный номер плательщика.

При проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, предусмотренных частью девятнадцатой настоящей статьи, на сумму менее 100 базовых величин осуществляются установление, передача и хранение следующих данных:

об отправителе (плательщике) и получателе – физическом лице: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции);

об отправителе (плательщике) и получателе – индивидуальном предпринимателе: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), учетный номер плательщика (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции);

об отправителе (плательщике) и получателе – организациях: наименование, учетный номер плательщика (при наличии), номер банковского счета (в случае его отсутствия – номер финансовой операции).

В случае, предусмотренном частью двадцать первой 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 внутренними 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 четырнадцатым части первой статьи 6 настоящего Закона данных, определенных Национальным банком.

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе поручать на основании договора либо в случаях, предусмотренных законодательными актами, другому лицу, осуществляющему финансовые операции, или иной организации, индивидуальному предпринимателю 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 данные, установленные при проведении идентификации, в порядке и сроки, предусмотренные договором.

В случае, предусмотренном частью двадцать пятой 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, лизинговыми организациями финансовые операции, указанные в абзаце пятом части первой статьи 7 настоящего Закона.

Не подлежат регистрации в специальных формулярах центральным депозитарием ценных бумаг в Республике Беларусь финансовые операции, указанные в абзаце пятом части первой статьи 7 настоящего Закона и связанные с передачей ценных бумаг из республиканской собственности в коммунальную собственность и обратно, в соответствии с актами законодательства, регулирующими порядок распоряжения государственным имуществом.

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.

По операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга форекс-компаниями, Национальным форекс-центром, а также банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, осуществляющими деятельность на внебиржевом рынке Форекс.

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

Статья 9¹. 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, 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 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, 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.

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, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, о фактах замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции.

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

Статья 9². Иные меры по предотвращению финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Министерство юстиции определяет состав, порядок хранения и доведения до всеобщего сведения общественными объединениями и фондами отчетности об их деятельности и иных сведений, необходимых для принятия мер по предотвращению финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

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 финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

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;

направляет по факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции в случаях, предусмотренных статьей 9¹ 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;

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;

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 такие 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;

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.

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, государственного учреждения «Администрация Парка высоких технологий», 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 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 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 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, а также с 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, а также с международными договорами Республики Беларусь орган финансового мониторинга:

представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросу или по собственной инициативе соответствующую информацию (в том числе содержащую банковскую или иную охраняемую законом тайну) при условии, что ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и эта информация не будет использована без предварительного согласия органа финансового мониторинга;

получает от компетентных органов иностранных государств по запросу или по их инициативе соответствующую информацию (в том числе содержащую банковскую или иную охраняемую законом тайну). Информация, полученная от компетентного органа иностранного государства, не может быть использована без предварительного согласия этого компетентного органа.

Информация, полученная в рамках международного сотрудничества, является служебной информацией ограниченного распространения, и на нее распространяется соответствующий правовой режим, предусмотренный законодательством.

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 и подчиненные ему прокуроры.

Статья 15¹. Координация деятельности в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Координация деятельности государственных органов, государственного учреждения «Администрация Парка высоких технологий» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляется межведомственной комиссией по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, состав и положение о которой утверждаются Советом Министров Республики Беларусь.

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 с учетом риск-ориентированного подхода осуществляют:

Национальный банк – в отношении банков и 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 организаций, иных юридических лиц, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, в том числе пунктов скупки в части осуществления ими микрофинансовой деятельности, форекс-компаний и Национального форекс-центра;

Министерство финансов – в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, 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, 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;

Министерство юстиции – 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;

Министерство связи и информатизации – в отношении операторов почтовой связи;

Министерство по налогам и сборам – в отношении организаторов азартных игр, налоговых консультантов;

Министерство антимонопольного регулирования и торговли – в отношении товарных бирж;

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

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;

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 формы отчетности о финансовых операциях и (или) клиентах, подлежащих идентификации, срок и порядок ее составления и представления подконтрольными лицами, осуществляющими финансовые операции;

осуществляют оценку рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, в соответствующей области деятельности, за которой осуществляют контроль, доводят результаты этой оценки до сведения подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, актуализируют ее по мере необходимости, но не реже одного раза в три года;

вправе запрашивать и получать у подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, сведения и информацию по вопросам их деятельности в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Территориальные органы государственных органов, указанных в части первой настоящей статьи, а также главные управления юстиции областных (Минского городского) исполнительных комитетов осуществляют контроль за соблюдением подконтрольными лицами, осуществляющими финансовые операции, законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения путем проведения проверок, принятия мер профилактического и предупредительного характера, если иное не установлено законодательными актами.

Государственное учреждение «Администрация Парка высоких технологий» в пределах своей компетенции осуществляет контроль в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения за деятельностью резидентов Парка высоких технологий, осуществляющих следующие виды деятельности:

оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению цифровых знаков (токенов), консультационные и иные сопутствующие услуги (в части совершения сделок, предусматривающих передачу цифровых знаков (токенов) их первым владельцам, и удовлетворения требований владельцев цифровых знаков (токенов), обусловленных при их создании и размещении);

деятельность оператора криптоплатформы (в части осуществления деятельности с использованием цифровых знаков (токенов));

деятельность оператора обмена криптовалют (в части осуществления деятельности с использованием цифровых знаков (токенов));

иная деятельность с использованием цифровых знаков (токенов), в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации (в части осуществления деятельности с использованием цифровых знаков (токенов)), а также осуществление операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (токенов) (в части совершения сделок, предусматривающих передачу цифровых знаков (токенов) их первым владельцам, и удовлетворения требований владельцев цифровых знаков (токенов), обусловленных при их создании и размещении).

Государственное учреждение «Администрация Парка высоких технологий» осуществляет контроль, указанный в части четвертой настоящей статьи, и полномочия,

указанные в части второй настоящей статьи, с особенностями, определенными Президентом Республики Беларусь.

Национальный банк 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, государственное учреждение «Администрация Парка высоких технологий» 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.

ГЛАВА 5 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. Внесение изменений и дополнений в некоторые законы

1. Внести в Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., № 76, 2/50; 2006 г., № 9, 2/1194; № 111, 2/1242; 2007 г., № 173, 2/1361; 2008 г., № 184, 2/1514; 2011 г., № 4, 2/1775; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.11.2012, 2/1987) следующие изменения и дополнения:

статью 235 изложить в следующей редакции:

«Статья 235. Легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем

1. Совершение финансовых операций со средствами, полученными заведомо преступным путем, для придания правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению указанными средствами в целях утаивания или искажения происхождения, местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности указанных средств –

наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью со штрафом, или лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом или без штрафа и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

2. Те же действия, совершенные повторно, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо в особо крупном размере, –

наказываются лишением свободы на срок от четырех до семи лет с конфискацией имущества и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

3. Действия, предусмотренные частями 1 или 2 настоящей статьи, совершенные организованной группой, –

наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Примечания:

1. Под финансовой операцией в настоящей статье понимается сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления.

2. Под средствами в настоящей статье и статье 290¹ настоящего Кодекса понимаются денежные средства, ценные бумаги, электронные деньги, иное имущество, в том числе имущественные права, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности.

3. Лицо, участвовавшее в легализации средств, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности за эти действия, если оно добровольно заявило о содеянном и способствовало выявлению преступления.»;

в абзаце первом части 2 статьи 289 слова «290¹ или» заменить словами «290¹–290⁵, частью 4 статьи 309, частью 3 статьи 311 и статьей»;

в статье 290¹:

абзац первый части 1 изложить в следующей редакции:

«1. Предоставление или сбор средств любым способом в целях использования в террористической деятельности, материального обеспечения или иной поддержки заведомо для виновного террористов, террористических групп и террористических организаций (финансирование террористической деятельности) –»;

абзац первый части 2 изложить в следующей редакции:

«2. Те же деяния, совершенные повторно, либо организованной группой, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо лицом, ранее совершившим преступления, предусмотренные статьями 124–127, 131, 287, 289, 290, 290²–292, частью 4 статьи 294, частью 4 статьи 295, частью 4 статьи 309, частью 3 статьи 311, статьями 359 и 360 настоящего Кодекса, –»;

дополнить Кодекс статьями 290²–290⁵ следующего содержания:

«Статья 290². Содействие террористической деятельности

1. Вербовка или иное вовлечение лица в террористическую деятельность, а равно обучение или иная подготовка лица для участия в террористической деятельности – наказываются лишением свободы на срок от пяти до двенадцати лет с конфискацией имущества.

2. Те же деяния, совершенные лицом с использованием своих служебных полномочий, – наказываются лишением свободы на срок от семи до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

Примечание. Лицо, совершившее преступление, предусмотренное настоящей статьей, освобождается от уголовной ответственности, если оно своевременным сообщением государственным органам или иным образом способствовало предотвращению либо пресечению преступления, предусмотренного настоящей статьей.

Статья 290³. Прохождение обучения или иной подготовки для участия в террористической деятельности

Прохождение лицом обучения или иной подготовки, заведомо для обучающегося имеющих целью его последующее участие в террористической деятельности, – наказывается лишением свободы на срок от шести до десяти лет с конфискацией имущества или без конфискации.

Примечание. Лицо, совершившее преступление, предусмотренное настоящей статьей, освобождается от уголовной ответственности, если оно своевременным сообщением государственным органам или иным образом способствовало предотвращению либо пресечению преступления, предусмотренного настоящей статьей.

Статья 290⁴. Создание организации для осуществления террористической деятельности либо участие в ней

1. Деятельность по созданию организации для осуществления террористической деятельности либо руководство такой организацией либо ее частью или входящими в нее структурными подразделениями –

наказываются лишением свободы на срок от восьми до двенадцати лет с конфискацией имущества.

2. Участие в организации, созданной для осуществления террористической деятельности, –

наказывается лишением свободы на срок от семи до десяти лет лишения свободы с конфискацией имущества.

Примечание. Лицо, добровольно прекратившее участие в организации, созданной для осуществления террористической деятельности, освобождается от уголовной ответственности по настоящей статье.

Статья 290⁵. Организация деятельности террористической организации и участие в деятельности такой организации

1. Организация деятельности организации, которая в соответствии с законодательством Республики Беларусь признана террористической, –

наказывается лишением свободы на срок от десяти до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

2. Участие в деятельности организации, которая в соответствии с законодательством Республики Беларусь признана террористической, –

наказывается лишением свободы на срок от восьми до двенадцати лет с конфискацией имущества.

Примечание. Лицо, добровольно прекратившее участие в деятельности организации, которая в соответствии с законодательством Республики Беларусь признана террористической, освобождается от уголовной ответственности по настоящей статье.»;

статью 292 изложить в следующей редакции:

«Статья 292. Захват зданий и сооружений

1. Захват зданий, сооружений, путей или средств сообщения и связи, иных коммуникаций, стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, либо их удержание, соединенные с угрозой их уничтожения или повреждения либо с угрозой убийством граждан или причинением им телесных повреждений, с целью понудить государственный или иной орган, юридическое или физическое лицо либо группу лиц совершить либо воздержаться от совершения какого-либо действия как условия невыполнения угрозы, а равно финансирование или иное материальное обеспечение таких действий –

наказываются арестом на срок от трех до шести месяцев, или ограничением свободы на срок до пяти лет, или лишением свободы на тот же срок.

2. Те же действия, совершенные организованной группой, либо повлекшие по неосторожности смерть человека, либо повлекшие причинение ущерба в особо крупном размере или иные тяжкие последствия, –

наказываются лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет.

3. Действия, предусмотренные частями 1 или 2 настоящей статьи, совершенные с применением боеприпасов, взрывчатых веществ, взрывных устройств, а также ядерного, химического, биологического или других видов оружия массового поражения либо основных частей такого оружия, –

наказываются лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества.»;

абзац первый части 4 статьи 294 изложить в следующей редакции:

«4. Действия, предусмотренные частями 1, 2 или 3 настоящей статьи, совершенные путем разбоя или вымогательства либо организованной группой, а равно в целях совершения преступлений, предусмотренных статьями 124–127, 131, 287, 289–292, 359 и 360 настоящего Кодекса, –»;

абзац первый части 4 статьи 295 изложить в следующей редакции:

«4. Деяния, предусмотренные частями 2 или 3 настоящей статьи, совершенные организованной группой, а равно в целях совершения преступлений, предусмотренных статьями 124–127, 131, 287, 289–292, 359 и 360 настоящего Кодекса, –»;

статью 309 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, совершенные в целях совершения преступлений, предусмотренных статьями 124, 126, 289, 359 и 360 настоящего Кодекса, –

наказываются лишением свободы на срок от семи до пятнадцати лет с конфискацией имущества или без конфискации.»;

в абзаце первом части 3 статьи 311:

слова «первой или второй» заменить словами «1 или 2»;

после слова «повреждения,» дополнить абзац словами «а равно в целях совершения преступлений, предусмотренных статьями 124, 126, 289, 359 и 360 настоящего Кодекса,»;

статью 322 изложить в следующей редакции:

«Статья 322. Незаконные приобретение, хранение, использование, сбыт либо разрушение радиоактивных материалов

1. Незаконные приобретение, хранение, использование, сбыт либо разрушение радиоактивных материалов (источников ионизирующего излучения, радиоактивных веществ и ядерных материалов, находящихся в любом физическом состоянии в установке, изделии или в ином виде) –

наказываются штрафом, или арестом на срок до шести месяцев, или ограничением свободы на срок до четырех лет, или лишением свободы на тот же срок.

2. Те же действия, совершенные повторно, либо группой лиц, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо лицом, ранее совершившим преступления, предусмотренные статьями 323–325 настоящего Кодекса, –

наказываются лишением свободы на срок от четырех до десяти лет с конфискацией имущества или без конфискации.

3. Действия, предусмотренные частями 1 или 2 настоящей статьи, совершенные в целях совершения преступлений, предусмотренных статьями 124–127, 131, 287, 289–292, 359 и 360 настоящего Кодекса, –

наказываются лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества или без конфискации.»;

в статье 323:

в части 1:

абзац первый после слова «материалов» дополнить словами «, а равно финансирование такого хищения»;

в абзаце втором слово «наказывается» заменить словом «наказываются»;

в абзаце первом части 3:

слова «первой или второй» заменить словами «1 или 2»;

после слова «группой,» дополнить абзац словами «а равно с целью совершения преступлений, предусмотренных статьями 124–127, 131, 287, 289–292, 359 и 360 настоящего Кодекса,»;

статью 324 изложить в следующей редакции:

«Статья 324. Угроза опасным использованием радиоактивных материалов

1. Угроза опасным использованием радиоактивных материалов в целях понуждения государственного органа, международной организации, физического или юридического лица к совершению какого-либо действия или воздержанию от него либо в иных целях, если имелись основания опасаться этой угрозы, –

наказывается лишением свободы на срок до пяти лет.

2. То же действие, совершенное повторно либо группой лиц по предварительному сговору, –

наказывается лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества или без конфискации.

3. Действия, предусмотренные частями 1 или 2 настоящей статьи, совершенные лицом, ранее совершившим преступления, предусмотренные статьями 124, 126, 289, 290, частью 4 статьи 309, частью 3 статьи 311, статьями 359 и 360 настоящего Кодекса, –

наказываются лишением свободы на срок от семи до пятнадцати лет с конфискацией имущества или без конфискации.»;

абзац первый части 2 статьи 333 после слова «вымогательства» дополнить словами «, а равно в целях совершения преступлений, предусмотренных статьями 124–127, 131, 287, 289–292, 359 и 360 настоящего Кодекса.».

2. В части 2 статьи 182 Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь от 16 июля 1999 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 77–78, 2/71; 2011 г., № 140, 2/1877) цифры «290¹» заменить словами «290⁵, частью 4 статьи 294, частью 4 статьи 295, частью 4 статьи 309, частью 3 статьи 311, частью 3 статьи 322, частью 3 статьи 323, частью 3 статьи 324, частью 2 статьи 333, статьями».

3. Абзац четырнадцатый статьи 3 Закона Республики Беларусь от 3 января 2002 года «О борьбе с терроризмом» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 6, 2/825; 2006 г., № 9, 2/1194) изложить в следующей редакции:

«финансирование террористической деятельности – предоставление или сбор денежных средств, ценных бумаг, электронных денег либо иного имущества, в том числе имущественных прав, а также исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, любым способом в целях использования в террористической деятельности, материального обеспечения или иной поддержки заведомо террористов, террористических групп и террористических организаций.».

4. Внести в Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21 апреля 2003 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 63, 2/946; 2005 г., № 120, 2/1128; 2006 г., № 112, 2/1245; 2007 г., № 120, 2/1325; № 160, 2/1343; № 175, 2/1370; № 305, 2/1397; 2010 г., № 16, 2/1651; № 162, 2/1701; № 300, 2/1750; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.07.2012, 2/1961; 27.07.2013, 2/2062) следующие изменение и дополнения:

статью 11.72 изложить в следующей редакции:

«Статья 11.72. Невыполнение мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

1. Невыполнение лицом, осуществляющим финансовые операции, предусмотренных законодательством мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения –

влечет наложение штрафа в размере от двадцати до ста базовых величин, на индивидуального предпринимателя – от пятидесяти до пятисот базовых величин, а на юридическое лицо – от пятидесяти до тысячи базовых величин.

2. Неоднократное (два и более раз в течение одного года) нарушение установленного порядка анкетирования клиентов –
влечет предупреждение или наложение штрафа в размере до двадцати базовых величин.

Примечание. Термины «лицо, осуществляющее финансовые операции» и «клиент», применяемые в настоящей статье, имеют значения, определенные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.»;

дополнить Кодекс статьями 11.79 и 11.80 следующего содержания:

«Статья 11.79. Совершение финансовой операции, повлекшей легализацию доходов, полученных преступным путем

Совершение юридическим лицом финансовой операции со средствами, полученными заведомо для должностного лица этого юридического лица преступным путем, повлекшее придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению указанными средствами, –

влечет наложение штрафа на юридическое лицо в размере до ста процентов от суммы такой операции.

Примечание. Термины «финансовая операция» и «средства», применяемые в настоящей статье и статье 11.80 настоящего Кодекса, имеют значения, определенные законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Статья 11.80. Финансирование террористической деятельности

Предоставление или сбор юридическим лицом средств любым способом в целях использования в террористической деятельности, материального обеспечения или иной поддержки заведомо для должностного лица этого юридического лица террористов, террористических групп и террористических организаций –

влекут наложение штрафа на юридическое лицо в размере от пятисот до тысячи базовых величин.».

5. Внести в Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 20 декабря 2006 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 14, 2/1291; № 118, 2/1307; № 120, 2/1325; № 121, 2/1326; № 132, 2/1330; № 160, 2/1343; № 263, 2/1376; № 305, 2/1397, 2/1401; 2009 г., № 148, 2/1578; 2010 г., № 16, 2/1651; № 162, 2/1701; № 183, 2/1718; № 300, 2/1750; 2011 г., № 134, 2/1869; 2012 г., № 62, 2/1928; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.07.2012, 2/1961; 27.07.2013, 2/2062; 12.01.2014, 2/2118) следующие дополнения и изменения:

в статье 3.2:

часть 1 после цифр «11.71,» и «23.18,» дополнить соответственно словами «частью 2 статьи 11.72,» и цифрами «23.20,»;

часть 2 после цифр «11.65,» дополнить словами «частью 1 статьи 11.72, статьями»;

часть 1 статьи 3.6 после слов «11.4, статьями» дополнить цифрами «11.79,»;

в части 1 статьи 3.7 цифры «11.78» заменить цифрами «11.79»;

часть 1 статьи 3.13 после цифр «11.61,» и «23.16,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

часть 1 статьи 3.15 после цифр «11.66,» и «23.1,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

часть 1 статьи 3.21 после цифр «11.59,» и «23.16,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

часть 1 статьи 3.25 после слова «предусмотренных» дополнить словами «статьей 11.80,»;

часть 1 статьи 3.27 после слова «статьями» и цифр «12.36,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

в части 1 статьи 3.27¹ слово «статьей» заменить словами «статьями 11.72, 23.20,»;

в части 1 статьи 3.30:

пункт 1 после цифр «11.33,» дополнить цифрами «11.79,»;

в пункте 14 цифры «22.2–22.5» заменить цифрами «11.72, 22.2–22.5, 23.20»;

в пункте 16 цифры «11.78» заменить цифрами «11.79»;

пункт 26 после цифр «11.61,» и «23.16,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

пункт 59 после цифр «11.59,» и «23.16,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

пункт 60 после слов «по статьям» дополнить цифрами «11.80,»;

пункт 62 после цифр «11.66,» и «22.13,» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

пункт 64 после слов «11.16, статьям» и цифр «23.16» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

пункт 67 после слов «по статьям» и «лиц),» дополнить соответственно цифрами «11.72,» и «23.20,»;

в пункте 71 цифры «12.41» заменить цифрами «11.72, 12.41, 23.20».

Статья 18. Признание утратившими силу законов и их отдельных положений

Признать утратившими силу:

1. Закон Республики Беларусь от 19 июля 2000 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 75, 2/201).

2. Статью 23 Закона Республики Беларусь от 24 июля 2002 года «О внесении изменений и дополнения в некоторые законодательные акты Республики Беларусь в связи с реорганизацией системы республиканских органов государственного управления» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 87, 2/883).

3. Статью 21 Закона Республики Беларусь от 4 января 2003 года «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 8, 2/932).

4. Утратил силу.

5. Закон Республики Беларусь от 11 декабря 2005 года «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 196, 2/1165).

6. Статью 12 Закона Республики Беларусь от 26 декабря 2007 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Республики Беларусь и отдельных положений законов Республики Беларусь по вопросам страхования» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 305, 2/1397).

7. Статью 2 Закона Республики Беларусь от 16 июля 2008 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по вопросам учета граждан по месту жительства и месту пребывания» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 184, 2/1510).

8. Закон Республики Беларусь от 6 ноября 2008 года «О внесении дополнений в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных

незаконным путем, и финансирования террористической деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 266, 2/1535).

9. Статью 6 Закона Республики Беларусь от 15 июля 2009 года «О внесении изменений и дополнения в некоторые законы Республики Беларусь по вопросу документирования населения Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 173, 2/1595).

10. Статью 1 Закона Республики Беларусь от 14 июня 2010 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 147, 2/1684).

11. Статью 9 Закона Республики Беларусь от 22 декабря 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 1, 2/1878).

12. Закон Республики Беларусь от 24 апреля 2014 года «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.04.2014, 2/2131).

Статья 19. Меры по реализации положений настоящего Закона

Совету Министров Республики Беларусь, Национальному банку Республики Беларусь в шестимесячный срок:

привести акты законодательства в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить разработку и направление лицам, осуществляющим финансовые операции, рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

принять иные меры, необходимые для реализации положений настоящего Закона.

Статья 20. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:

статьи 1–18 – через шесть месяцев после официального опубликования настоящего Закона;

иные положения – после официального опубликования настоящего Закона.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко