

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

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

02.11.2016 № 21-17/196

На № [нумар] ад [дата]

Главные управления Национального
банка Республики Беларусь по
областям

Организации (по списку)

О принятии постановлений
Правления Национального
банка Республики Беларусь от
14 сентября 2016 г. № 482 и
от 19 сентября 2016 г. № 494

Информируем о принятии постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 сентября 2016 г. № 482 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 783" (официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, раздел "Законодательство") и от 19 сентября 2016 г. № 494 "Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.10.2016, 8/31380).

Организациям, осуществляющим финансовые операции, в срок до 5 декабря 2016 г. необходимо привести локальные нормативные правовые акты (правила внутреннего контроля, должностные инструкции, приказы о назначении ответственных должностных лиц и иные документы) в соответствие с названными постановлениями.

Просим проинформировать Главное управление валютно-финансового мониторинга в срок до 1 января 2017 г. о выполнении данной работы.

Обращаем внимание на необходимость своевременного внесения изменений в локальные нормативные правовые акты и исполнения требований законодательства.

За первое полугодие 2016 г. Главным управлением валютно-финансового мониторинга к административной ответственности по статье 23.20 "Нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю" Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях привлечены 5 работников лизинговых организаций, по статье 11.72 "Невыполнение мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" – 1 работник.

При проведении плановых проверок лизинговых организаций чаще всего выявляются следующие нарушения:

- несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства;

- представление специального формуляра в орган финансового мониторинга позже установленного срока;

- излишнее представление специальных формуляров по финансовым операциям покупки недвижимого имущества, передачи недвижимого имущества в лизинг;

- неверное заполнение полей специального формуляра;

- отсутствие в анкетах клиентов всех идентификационных данных;

- неназначение должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля;

- несоставление сообщения по финансовой операции, вызывающей подозрение;

- неверное заполнение журнала учета специальных формуляров.

В результате анализа информации, представленной Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля, камеральными проверками установлены многочисленные нарушения за 2015 год – I квартал 2016 г. 4 лизинговыми организациями порядка представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга (представление специальных формуляров на бумажном носителе, а не в виде электронного документа; невыполнение замены специальных формуляров, по которым были получены квитанции о наличии в них ошибок).

За указанные нарушения 4 работника лизинговых организаций (инженер-системотехник, юрисконсульт, ведущий экономист, заместитель главного бухгалтера) привлечены к административной ответственности по статье 23.20 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

Предлагаем учесть в работе обобщенные результаты проверок, проанализировать свою деятельность с целью выявления перечисленных нарушений и принять меры по их недопущению в будущем.

Заместитель Председателя
Правления



Д.Н.Лапко