

О контроле за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ

Елена МАШНИНА

УДК 33.334

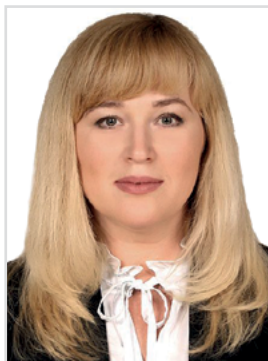
Ключевые слова:

предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; некредитные финансовые организации; организации, осуществляющие финансовые операции; риск-ориентированный подход; финансовые операции.



Национальный банк Республики Беларусь, начальник Главного управления банковского надзора, кандидат экономических наук, доцент, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: mashnina@nbrb.by

Светлана ЛЫСЕНОК



Национальный банк Республики Беларусь, заместитель начальника управления методологии финансового мониторинга Главного управления банковского надзора, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: lysenok@nbrb.by

Современный этап развития системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) характеризуется ее постепенной и неуклонной интеграцией в финансовый сектор Республики Беларусь, вследствие чего стремительно расширяется сфера контроля государственных органов.

Происходящие процессы развития и совершенствования законодательства в этой сфере и практики его применения нашли отражение в современных исследованиях [4; 5; 6]. В них подчеркивается, что решающую роль в предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма во всем мире играют надзорные органы. Они гарантируют, что банки, некредитные финансовые организации, поставщики услуг виртуальных активов, а также другие финансовые организации понимают риски, с которыми сталкивается их бизнес, и способы их снижения. Эффективные надзорные органы также обеспечивают соблюдение этими организациями своих обязательств по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также принимают соответствующие меры, если они это не выполняют.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) призывает страны выйти за рамки подхода, ставящего галочки в мониторинге усилий частного сектора по пресечению отмывания денег и финансирования терроризма. Подход, основанный на оценке рисков, помогает надзорным органам рассматривать весь спектр рисков и сосредоточить ресурсы там, где риски наиболее высоки¹.

В связи с этим стало актуальным рассмотрение необходимости организации дистанционного контроля за деятельностью в сфере ПОД/ФТ не только банков, но и некредитных финансовых организаций.

Роль некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ

В настоящее время Национальный банк регулирует деятельность в сфере ПОД/ФТ следующих некредитных финансовых организаций:

- лизинговые организации;
- микрофинансовые организации, иные юридические лица, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, в том числе пункты скупки в части осуществления ими микрофинансовой деятельности;

¹ <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks.html>.

форекс-компания, Национальный форекс-центр, банки и небанковские кредитно-финансовые организации в части осуществления ими деятельности по осуществлению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на рынке Форекс).

В рамках Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» [7], основного нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ, указанные выше организации являются лицами, осуществляющими финансовые операции.

Данные о структуре и количестве подконтрольных регулятору некредитных финансовых организаций (далее – НФО) приведены в таблице 1.

Национальный банк осуществляет контроль за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ с 2006 г., лизинговых организаций с 2015 г., микрофинансовых организаций, форекс-компаний и Национального форекс-центра – с сентября 2016 г., за иными юридическими лицами, которые вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, с ноября 2020 г.

В целях дальнейшего развития финансового рынка Республики Беларусь и деловой инициативы 25 мая 2021 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности». Указом установлено, что с 28 ноября 2021 г. операторы сервисов онлайн-заимствования и иностранные организации, осуществляющие лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянные представительства, также обязаны будут соблюдать законодательство о ПОД/ФТ как лица, осуществляющие финансовые операции.

Благодаря работе Национального банка и профильных ассоциаций некредитных финансовых организации пришли к пониманию важности и необходимости соблюдения законодательства о ПОД/ФТ: уменьшается количество нарушений в сфере ПОД/ФТ, ведется активная работа по совершенствованию локальных правовых актов организаций.

Глобальным событием для некредитных финансовых организаций стало участие их представителей во взаимной оценке созданной в Республике Беларусь системы ПОД/ФТ на соответствие международным стандартам ФАТФ и ее эффективности. Следует отметить, что Рекомендации ФАТФ [3] являются общепризнанными между-

народными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

Оценка проводилась с сентября 2018 г. по ноябрь 2019 г. Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) [5]. Результаты этой оценки существенно повлияли на условия дальнейшего функционирования финансовой системы Республики Беларусь.

В оценке принимали участие и представители частного сектора. Выводы международных экспертов, отраженные в Отчете о взаимной оценке, базировались в том числе на суждении представителей некредитных финансовых организаций в части понимания ими требований законодательства о ПОД/ФТ и эффективности его соблюдения.

На основании итоговых рейтингов, содержащихся в отчете, Республика Беларусь находится на стандартном мониторинге ЕАГ с представлением отчета о прогрессе через 3 года (в ноябре 2022 г.). Высокие оценки страна получила вследствие слаженной работы государственных органов (правоохранительных и надзорных), банков, некредитных финансовых организаций и иных финансовых учреждений под общим руководством Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

В публичном заявлении ЕАГ, размещенном на ее официальном сайте, отмечено, что Республика Беларусь имеет глубокое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма². В стране разработаны действенные стратегии и законы, направленные на устранение этих рисков. Республика Беларусь демонстрирует значительную эффективность в предупреждении деятельности, направленной на потенциальное финансирование терроризма, имплементации целевых финансовых санкций, использовании оперативной финансовой информации для выявления, расследования и уголовного преследования противоправной деятельности, а

Таблица 1

Подконтрольные Национальному банку НФО

		01.05.2021
НФО*	Лизинговые организации	112
	Микрофинансовые организации	85
	Иные организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность	2
	Форекс-компании	18
	Национальный форекс-центр	1

*Список будет расширяться.

Источник: [12].

² <https://eurasiangroup.org/ru/otchet-o-vzaimnoy-ocenke-respubliki-belarus>.

также осуществлении международного сотрудничества.

Финансовые учреждения и организации нефинансового сектора понимают свои обязанности по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма, применяют в своей деятельности риск-ориентированный подход и контролируются со стороны государственных органов.

Утвержденный пленарным заседанием ЕАГ Отчет о взаимной оценке Республики Беларусь прошел процедуру оценки качества и соответствия в ФАТФ и в январе 2020 г. официально опубликован на сайтах этих международных организаций³.

В отчете оценена система ПОД/ФТ Республики Беларусь на соответствие рекомендациям ФАТФ, а также сделан анализ ее эффективности. Представлены рекомендации по усилению существующих мер по ПОД/ФТ сектора некредитных финансовых организаций.

Изменения в законодательстве о ПОД/ФТ для некредитных финансовых организаций

Характерной особенностью белорусского законодательства в сфере ПОД/ФТ является его постоянная актуализация в ответ на регулярно возникающие новые вызовы.

В связи с этим в Закон «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» в мае 2020 г. внесены изменения Законом Республики Беларусь от 13 мая 2020 года № 14-З, которые вступили в силу через полгода.

Изменения законодательства нашли отражение в регуляторных документах Национального банка. Так, постановлением Правления Национального банка от 19 ноября 2020 г. № 366, проект которого подготовлен авторами настоящей статьи, внесены изменения в Инструкцию

о требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – Инструкция № 494) [8]. Целью его разработки являлось приведение Инструкции № 494 в соответствие с Законом № 14-З, а также необходимость совершенствования законодательства с учетом практики его применения.

Отметим основные новации, направленные на совершенствование практики правоприменения:

определены требования к подходам по организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих финансовые операции, входящих в банковский холдинг;

скорректированы факторы, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом;

для различных категорий клиентов уточнены меры по ограничению (снижению) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

внесены изменения и дополнены новыми критериями признаки подозрительных финансовых операций для всех видов подконтрольных Национальному банку организаций.

Кроме того, в Инструкцию № 494 внесены новые требования:

в пункте 11 установлены требования к проведению организациями, осуществляющими финансовые операции, внутренней оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения и определено, что документальное фиксирование результатов внутренней оценки осуществляется не реже одного

раза в три года. В соответствии с Законом № 14-З Национальный банк также обязан проводить оценку рисков сектора некредитных финансовых организаций не реже одного раза в три года;

в пункте 20 установлена обязанность проведения оценки риска финансовых услуг. Финансовая услуга – услуга, предоставляемая организацией, осуществляющей финансовые операции, в рамках лизинговой, микрофинансовой деятельности, деятельности по осуществлению иницируемых физическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами. Актуализация степени риска финансовых услуг должна проводиться не реже одного раза в год;

пунктом 21 определена обязанность организации, осуществляющей финансовые операции, формировать реестр финансовых услуг. Реестр может вестись как в электронном виде, так и на бумажном носителе;

пунктом 22 предусмотрена необходимость проверки организации работы по ПОД/ФТ. Такая проверка должна проводиться не реже одного раза в год соответствующими службами организации, осуществляющей финансовые операции (служба внутреннего аудита, внутреннего контроля и др.);

в соответствии с пунктом 24 Инструкции организации, осуществляющие финансовые операции, должны оценивать риск контрагента-нерезидента как вероятность вовлечения в финансовые операции, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, например, заказчика-нерезидента, поставщика имущества;

в отношении своих клиентов-резидентов, относящихся к лицам, осуществляющим финансовые операции, и клиентов-нерезидентов, относящихся к финансовым и нефинансовым организациям, определенным в общем словаре терминов Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и

³ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer-fsr/b/EAG-Mutual-Evaluation-Report-Belarus-2019.pdf>;
[https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/4.1_%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%20%D0%9E%D0%92%D0%9E_rus%20\(clean%20version\).pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/4.1_%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%20%D0%9E%D0%92%D0%9E_rus%20(clean%20version).pdf).

финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ), организации, осуществляющие финансовые операции, обязаны применить меры, определенные пунктом 25 Инструкции № 494, а именно:

проводить, фиксировать и обновлять оценку достаточности мер, принимаемых таким клиентом в целях ПОД/ФТ;

устанавливать наименование и место нахождения надзорного органа;

проводить личные встречи; другие меры.

В связи с внесением указанных изменений возникла необходимость в корректировке постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 783 [9], которым утверждены рекомендации для подконтрольных Национальному банку лиц по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Рекомендации разъясняют порядок применения процедур управления такими рисками, установленных требованиями Национального банка к правилам внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

К основным изменениям, внесенным в рекомендации, отнесем следующие:

с учетом проведенных консультаций с международными экспертами ЕАГ рекомендации к групповым подходам по организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ для финансовых групп (холдингов) исключены. Согласно международным стандартам ФАТФ групповые подходы обязательны для финансовых учреждений, на которые распространяются международные Базовые принципы, то есть осуществляющих банковскую деятельность, страховую деятельность и деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг. Таким образом, финансовые учреждения, подконтрольные Национальному банку, применяют групповые подходы по организации внутреннего контроля в сфере

ПОД/ФТ в рамках банковских холдингов;

в целях выявления и оценки риска работы с клиентом введены критерии отнесения клиентов – субъектов предпринимательской деятельности, в том числе нерезидентов, к субъектам с повышенным риском совершения нарушений в экономической сфере;

расширены способы проведения верификации клиентов, например, проверка наличия негативной информации о субъектах предпринимательской деятельности в официальных источниках информации;

предложен подход для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу клиента-организации в случае возможности такого лица косвенно (через третьих лиц) давать обязательные для клиента-организации указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия;

внесены изменения в способы корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, предусмотренных требованиями к правилам внутреннего контроля.

Организация дистанционного контроля за некредитными финансовыми организациями

Учитывая объем сектора некредитных финансовых организаций, результаты Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, а также и взаимной оценки Республики Беларусь, у Национального банка назрела необходимость воспользоваться предоставленным статьей 16 Закона № 165-З [7] правом на установление для некредитных финансовых организаций форм отчетности о финансовых операциях и (или) клиентах, подлежащих идентификации, и информации по вопросам деятельности таких организаций в сфере ПОД/ФТ.

По нашему мнению, понимание присущих рисков и слабых мест в контроле в целях ПОД/ФТ на уровне сектора является отправной точкой для понимания рисков на более детальном

уровне, то есть на уровне отдельных субъектов. Для определения риска в каждом секторе в целом необходимо учитывать характер бизнес-моделей, используемых в этом секторе, а также виды деятельности и профили риска (например, объемы деятельности, характеристики клиентской базы) субъектов этого сектора.

В целях организации дистанционного контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ Национальным банком вводится отчетность:

о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

о клиентах, в том числе работе с которыми присвоена высокая степень риска;

о клиентах, являющихся иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами публичных международных организаций, лицами, занимающими должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, членах их семей и приближенных к ним лицах;

о клиентах, причастных к террористической деятельности, в отношении которых производилось замораживание (размораживание) средств и (или) блокирование (разблокирование) финансовых операций;

о наложении ареста или конфискации денежных средств и (или) имущества;

о выемке документов органами уголовного преследования;

о деятельности организации, осуществляющей финансовые операции в сфере ПОД/ФТ.

Полученные данные будут обрабатываться и анализироваться управлением методологии финансового мониторинга с целью риск-ориентированного подхода к надзору за сектором некредитных финансовых организаций. Для проведения анализа информации и отнесения организации к соответствующей группе риска авторами предлагается использование примерных выходных форм, приведенных в *таблице 2*.

Переход от надзора, основанного на правилах, к надзору, основанному на оценке риска, требует времени и может быть

Таблица 2

Выходные формы дистанционного контроля за НФО

Раздел 1. О финансовых операциях, подлежащих особому контролю																				
Номер специального формуляра	Дата заполнения специального формуляра	Код признака осуществления финансовой операции	Код вида финансовой операции	Сумма финансовой операции	Код валюты финансовой операции	Основание совершения финансовой операции	Код условия особого контроля	Код первого признака подпорядоченности	Дополнительная информация	Сведения о первом участнике финансовой операции	Наименование или фамилия, собственное имя, отчество первого участника финансовой операции	Отношение к операции первого участника финансовой операции	Сведения о втором участнике финансовой операции	Наименование или фамилия, собственное имя, отчество второго участника финансовой операции	Отношение к операции второго участника финансовой операции	Сумма остальных осуществленных финансовых операций	Код валюты остальных осуществленных финансовых операций			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16	A17	A18	A19	A22	A23

Раздел 2. О клиентах, в том числе работе с которыми присвоена высокая степень риска

Количество клиентов	Категория клиентов-резидентов, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Общая сумма договоров, заключенных с клиентами-резидентами	Количество договоров, заключенных с клиентами-резидентами, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Категория клиентов-резидентов, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Количество договоров, заключенных с клиентами-резидентами, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Общая сумма по договорам, заключенным с клиентами-резидентами, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Количество договоров, заключенных с клиентами-резидентами, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Категория клиентов-резидентов, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Количество договоров, заключенных с клиентами-резидентами, работающих с которыми присвоена высокая степень риска	Общая сумма по договорам, заключенным с клиентами-резидентами, работающих с которыми присвоена высокая степень риска											
											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16	A17	A18	A19	A20	A21

Раздел 3. О клиентах, являющихся публичными должностными лицами

Категория лица (01 – лицо, занимающее должность, включенную в перечень государственных должностей, 02 – иностранное публичное должностное лицо, 03 – должностное лицо публичной международной организации, 04 – член семьи публичного должностного лица и/или приближенного к нему лица)	Информация об организации, бенефициарным владельцем которой является публичное должностное лицо	Код вида финансовой операции	Дата осуществления финансовой операции	Сумма финансовой операции	Код валюты финансовой операции		
						1	2
1	K1	A1	A2	A3	A4	A5	A6

Продолжение таблицы 2

Раздел 4. О клиентах организаций, причастных к террористической деятельности, в отношении которых производилось замораживание (размораживание) средств и (или) блокирование (разблокирование) финансовых операций

Наименование или фамилия, собственное имя, отчество клиента	Учетный номер платежника клиента (при наличии)	Признак совершения финансовой операции (01 – замораживание средств, 02 – размораживание средств, 03 – блокирование финансовой операции, 04 – разблокирование финансовой операции)	Дата замораживания (размораживания) средств или блокирования (разблокирования) финансовой операции	Сумма замороженных (размороженных) средств или заблокированной (разблокированной) финансовой операции	Код вида финансовой операции
1	2	3	4	5	6
A1	A2	K1	A3	A4	A5

Раздел 5. О наложении ареста или конфискации денежных средств и (или) имущества

Признак ограничения денежных средств и (или) имущества, 02 – конфискация денежных средств и (или) имущества, 03 – снятие ареста в связи с прекращением уголовного дела)	Учетный номер платежника клиента (при наличии)	Тип клиента	Дата документа о наложении ареста или конфискации денежных средств и (или) имущества клиента или снятии ареста в связи с прекращением уголовного дела	Сумма арестованных или конфискованных (или) стоимость арестованного или конфискованного имущества или сумма денежных средств и (или) стоимость имущества, по которым снят арест в связи с прекращением уголовного дела	Общее количество направленных специальных формуляров с первым признаком подозрительности в отношении клиента (при наличии)	Номера статей Уголовного кодекса Республики Беларусь, указанные в постановлении (определении), вынесенном уполномоченным государственным органом (должностным лицом) в соответствии с законодательными актами, о наложении ареста или конфискации	
1	2	3	4	5	6	7	
K1	A1	A2	A3	A4	A5	A6	8 A7

Раздел 6. О выемке документов органами уголовного преследования

Наименование или фамилия, собственное имя, отчество клиента	Учетный номер платежника клиента (при наличии)	Тип клиента	Дата документа о выемке документов	Общее количество направленных специальных формуляров с первым признаком подозрительности в отношении клиента (при наличии)	Основной код первого признака подозрительности финансовых операций, указанный в специальных формулярах	Номера статей Уголовного кодекса Республики Беларусь, указанные в постановлении (определении), вынесенном уполномоченным государственным органом (должностным лицом) в соответствии с законодательными актами, о выемке документов
1	2	3	4	5	6	7
A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7

Продолжение таблицы 2

Раздел 7. О деятельности организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ

Признак способа передачи специальных формуляров в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля	Признак наличия локальных правовых актов в сфере ПОД/ФТ	Признак наличия должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, и ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	Признак прохождения обучения всеми работниками – 0, при прохождении обучения части работниками – 4, при отсутствии прохождения всеми работниками – 6	Признак проведения проверок внутри организации, осуществляющей финансовые операции, по вопросам ПОД/ФТ	Признак наличия случаев арестов и (или) выемок у клиентов	Признак наличия фактов внесения клиентами лизинговой организацией авансовых лизинговых платежей наличными денежными средствами на сумму, превышающую 1 000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем	Признак наличия фактов предоставления клиентам микрофинансовых займов на сумму, превышающую 1 000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем
1	2	3	4	5	6	7	8
Передача специальных формуляров осуществляется в электронном виде – 0, на бумажном носителе – 4	При наличии у организации ЛПА в сфере ПОД/ФТ – 0, при частичном наличии – 5, при полном отсутствии ЛПА – 10	При наличии должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, и ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ – 6	При прохождении обучения всеми работниками – 0, при прохождении обучения части работниками – 4, при отсутствии прохождения всеми работниками – 6	При проведении проверки с принятием соответствующих мер по ним – 0, при проведении проверки без принятия соответствующих мер по ним – 4, при отсутствии проведения проверки – 6	При отсутствии случаев арестов и (или) выемок у клиентов – 0, при наличии случаев арестов и (или) выемок у клиентов в случае направленных по ним специальных формуляров – 4, при наличии случаев арестов и (или) выемок у клиентов направленных по ним специальных формуляров – 6	При отсутствии фактов внесения клиентами лизинговой организацией авансовых лизинговых платежей наличными денежными средствами на сумму, превышающую 1 000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем, за отчетный год – 0, при наличии таких фактов – 8	При отсутствии фактов предоставления клиентам микрофинансовых займов на сумму, превышающую 1 000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем, за отчетный год – 0, при наличии таких фактов – 8

Примечание. Разработка авторов.

сложной задачей. Это требует изменения культуры надзора. Надзорные органы работают в тесном контакте с частным сектором, чтобы глубже понять риски, с которыми сталкиваются их регулируемые организации. Это важно, потому что каждый бизнес работает по-своему и сталкивается с разными рисками.

Применение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом превентивных мер, выявление и направление в орган финансового мониторинга сведений о подозрительных операциях являются одними из наиболее важных мер по снижению рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Согласно данным исследования на тему: «Типологии использования превентивных мер финансовых учреждений для выявления преступлений и оценки рисков» [13] в странах – участницах ЕАГ неакредитные финансовые организации в целях снижения рисков ОД/ФТ могут применять следующие меры:

- отказ клиенту в совершении операции, в том числе отказ в заключении договора;
- замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества;
- приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом;
- другие.

Основной мерой превентивного характера, показавшей на практике свою эффективность для снижения рисков в сфере ПОД/ФТ, является отказ клиенту в осуществлении финансовой операции или отказ в заключении договора. Системное применение таких мер позволяет снижать уровень вовлеченности неакредитных финансовых организаций в проведение подозрительных операций.

Интересной представляется практика доведения со стороны контролирующих органов до бизнес-сообщества разъяснений

о возможностях применения финансовыми учреждениями права на отказ в осуществлении финансовых операции по признакам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма, с приведением конкретных обезличенных примеров (кейсов). Повышение уровня осведомленности представителей данного сектора о требованиях законодательства о ПОД/ФТ позволяет им более эффективно реагировать на ситуации применения неакредитными финансовыми организациями расширенных мер надлежащей проверки клиента, обосновывать отсутствие повышенного риска в проведении той или иной операции или осуществлении сделки. С другой стороны, это позволяет снизить количество случаев проявления «дерискинга», когда финансовые учреждения формально или необоснованно прекращают, или ограничивают деловые отношения с отдельными клиентами, категориями потребителей, чтобы избежать рисков вовлечения в сомнительные схемы.

Организация дистанционного обучения

Руководители организаций должны иметь соответствующие полномочия, навыки и ресурсы, а также политическую и организационную поддержку. Им необходимо постоянно обновлять свое понимание рисков, а также корректировать и улучшать свой подход к надзору⁴.

В целях выполнения таких задач Национальный банк в декабре 2020 г. для неакредитных финансовых организаций организовал портал дистанционного обучения на официальном сайте Учебного центра Национального банка, на котором размещаются учебные материалы и презентации по вопросам ПОД/ФТ.

Личный кабинет для каждой организации, осуществляющей финансовые операции, создан на имя ее руководителя. Проходить обучение на портале может неограниченное число работников организации в порядке, определенном локальным правовым актом самой организации.

Обязанность по прохождению ответственными должностными лицами организации, осуществляющей финансовые операции, ежегодного обучения в сфере ПОД/ФТ закреплена в Инструкции № 494. Контроль за выполнением данного требования будет осуществляться Национальным банком как дистанционно, так и при проведении инспекционных проверок на местах.

Сведения о прохождении организациями, осуществляющими финансовые операции, дистанционного обучения также будут учитываться при анализе отчетности о функционировании в организации, осуществляющей финансовые операции, системы ПОД/ФТ для подсчета баллов при отборе неакредитных финансовых организаций для назначения выборочных проверок.

Планирование проверочных мероприятий

В целях повышения эффективности порядка отбора проверяемых субъектов хозяйствования при планировании выборочных проверок предлагается внесение изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. № 82 «Об утверждении критериев оценки степени риска» (далее – постановление № 82), которым утверждены критерии оценки степени риска для отбора проверяемых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», неакредитных финансовых организаций. Изменения, разработанные при участии авторов, предполагают дополнение и уточнение отдельных критериев оценки степени риска и определение критериев оценки деятельности неакредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ.

Данные изменения обусловлены принятием дополнительных мер по снижению потенциальных рисков неакредитных финансовых организаций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распростране-

⁴ <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-supervision.html>.

ния оружия массового поражения, которые установлены по результатам проведения национальной оценки рисков, отчет о которой утвержден протоколом заседания Межведомственной комиссии по оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности от 23.10.2018 № 2⁵.

Учено также замечание международных экспертов по результатам оценки Республики Беларусь на соответствие законодательства международным стандартам ФАТФ, проведенной в 2019 г., о том, что надзорным органам необходимо рассмотреть целесообразность выработки (оптимизации) отдельных показателей по ПОД/ФТ, учитываемых при определении уровня риска субъектов при планировании надзорной деятельности.

Таким образом, используя данные упомянутых выше примерных выходных форм, планируется приложение 2 к постановлению № 82 дополнить для каждого типа некредитных финансовых организаций критериями и шкалой их оценки, представленными в *таблице 3*.

В ходе национальной оценки рисков на основании анализа све-

дений, полученных от участников системы ПОД/ФТ, установлены следующие риски в кредитно-финансовой сфере:

- использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета в целях отмывания денег;
- хищение денежных средств с банковских платежных карточек;
- использование операций по возврату произведенной оплаты денежных средств за товары (работы, услуги) на банковскую платежную карточку в торговой точке в целях отмывания денег;
- получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) легализации;
- совершение операций с наличными денежными средствами, включая валютно-обменные, в крупных суммах для легализации преступных доходов;
- использование новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях, в целях отмывания денег.

К потенциальному риску использования некредитных финансовых организаций для отмывания денег отнесены следующие:

- легализация преступных доходов, полученных в Республике Беларусь, путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости;

- использование преступниками ломбардов для сбыта похищенного имущества;
- непрозрачность бенефициарной собственности организации, созданной с участием иностранного капитала.

В целях совершенствования порядка планирования проверочных мероприятий рассматривается необходимость оценки рисков из Отчета о национальной оценке рисков (НОР), а именно, приложение 2 к постановлению № 82 планируется дополнить критериями (*таблица 4*).

Степень риска субъекта определяется путем суммирования баллов по всем примененным к нему критериям оценки степени риска.

Помимо категорий рисков, приведенных в Рекомендациях ФАТФ, при проведении оценок рисков также необходимо учитывать другую надзорную информацию, имеющуюся в распоряжении Национального банка. Такая информация включает в себя в том числе сведения о рисках, обусловленных видом субъекта, например

Таблица 3

Шкала оценки степени риска для НФО

Наименование критерия	Баллы
Отсутствие локальных правовых актов у организации в сфере ПОД/ФТ (политика, правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные)	10
Отсутствие в организации должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	6
Непрохождение работниками организации, ответственными за выполнение правил внутреннего контроля, ответственными должностными лицами в сфере ПОД/ФТ обучения (стажировки, инструктажа) по вопросам ПОД/ФТ	6
Способ передачи специальных формуляров в Департамент финансового мониторинга (ДФМ) на бумажном носителе	4
Непроведение проверок внутри организации по вопросам ПОД/ФТ	6
Наличие случаев арестов средств/выемок документов у клиентов организации, для микрофинансовых организаций дополнительно указать, что данный критерий соответствует виду риска из национальной оценки рисков (НОР): использование преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов, для хранения и сбыта средств и имущества, полученных преступным путем	6

Примечание. Разработка авторов.

⁵ <http://www.nbrb.by/legislation/documents/itogi-nacionalnoj-ocenki-riskov-legalizacii-dohodov.pdf>.

Таблица 4

Шкала оценки степени риска для НФО

Наименование критерия	Баллы
Для микрофинансовых организаций:	
вид риска из НОР: предоставление микрозаймов наличными денежными средствами в сумме, превышающей 1 000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем	8
вид риска из НОР: получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и в качестве пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) их легализации	3
вид риска из НОР: использование преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов, для хранения и сбыта средств и имущества, полученных преступным путем	10
Для лизинговых организаций:	
вид риска из НОР: внесение клиентами лизинговой организации авансовых, лизинговых платежей наличными денежными средствами в сумме, превышающей 1 000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем	8
вид риска из НОР: легализация преступных доходов, полученных в Республике Беларусь, путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости	10
вид риска из НОР: отсутствие (непредставление) информации о бенефициарном владельце лизинговой организации, созданной с участием иностранного капитала	8
вид риска из НОР: получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и в качестве пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) их легализации	3
Для форекс-компаний:	
вид риска из НОР: отсутствие (непредставление) информации о бенефициарном владельце форекс-компания, созданной с участием иностранного капитала	8
вид риска из НОР: использование новых услуг, основанных на информационных технологиях, в целях легализации доходов, полученных преступным путем	2
вид риска из НОР: получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и в качестве пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) их легализации	3
вид риска из НОР: использование похищенных (утраченных) банковских платежных карточек в целях получения преступных доходов и (или) их легализации или использование нерезидентами неперсонифицированных платежных карточек, неидентифицированных электронных кошельков при совершении операций на внебиржевом рынке Форекс	5

Примечание. Разработка авторов.

системную значимость субъекта для сектора, в котором он осуществляет свою деятельность, с точки зрения ПОД/ФТ и его ключевых финансовых показателей.

При рассмотрении этих факторов принимаются во внимание характеристики сектора (секторов), а также контекстуальные факторы и используются мотивированные суждения для определения их влияния на риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Например, организация, которая активно расширяет свою долю на рынке или изменяет свою бизнес-модель, может быть более склонна к принятию на себя рисков, по сравнению с организацией, имеющей устойчивую клиентскую базу и бизнес-модель, представляющих пониженный риск.

Субъекты, отнесенные к группе субъектов с высокой степенью риска, рассматриваются Национальным банком для включения в планы выборочных проверок с учетом имеющихся у него ресурсов. Для этого производится анализ всей находящейся в рас-

поряжении контролирующего органа информации о таком субъекте.

Применение мер реагирования за невыполнение требований по ПОД/ФТ

В соответствии со стандартами ФАТФ [3] надзорные органы обязаны применять эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за нарушения в сфере ПОД/ФТ. В отчете о взаимной оценке международными экспертами сделан вывод о том, что надзорными органами Республики

Беларусь активно применяются различные виды санкций и корректирующих мер за нарушения требований по ПОД/ФТ в отношении финансовых учреждений.

С учетом изменений в Кодекс Республики Беларусь об административных нарушениях [10], вступивших в силу 1 марта 2021 г., административные взыскания за невыполнение мер по ПОД/ФТ применяются по статье 12.23:

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, в том числе совершенное должностным лицом юридического лица, *влечет наложение штрафа в размере от двадцати до ста базовых величин, на индивидуального предпринимателя – от пятидесяти до*

пятидесяти базовых величин, на юридическое лицо – от пятидесяти до тысячи базовых величин.

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

3. Неоднократное (два и более раза в течение одного года) нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре и (или) представления такого формуляра в орган финансового мониторинга *влечет наложение штрафа в размере до пятидесяти базовых величин.*

Вместе с тем Национальный банк вправе применять меры реагирования, такие как направление организации, осуществляющей финансовые операции, предписания об устранении выявленных нарушений, отстранение до устранения нарушений от

должности руководителя (его заместителя) организации, осуществляющей финансовые операции, в установленных законодательством случаях исключение из реестра Национального банка.

Заключение

Современный подход к контролю за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, основанный на оценке рисков, делает усилия надзорных органов по выявлению и предотвращению финансовых потоков, которые подпитывают преступность и терроризм, более эффективными. Это очень важно, потому что лучше обнаружить и предотвратить отмывание денег и финансирование террористической деятельности, чем преследовать их в судебном порядке после совершения преступления.

* * *

Материал поступил 28.05.2021.

Библиографический список:

1. The Republic of Belarus' measures to combat money laundering and terrorist financing [Electronic resource] // FATF. – Mode of access: <https://www.fatf-gafi.org/countries/a-c/belarus/documents/mer-belarus-2019.html>. – Date of access: 17.05.2021.
2. Об итогах 31-го Пленарного заседания ЕАГ [Электронный ресурс] // ЕАГ. – Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/the-results-of-the-31st-eag-plenary-meeting>. – Дата доступа: 19.04.2021.
3. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] // ЕАГ. – Режим доступа: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/rekomendacii-fatf-2019.pdf. – Дата доступа: 19.04.2021.
4. Хаданович, А. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях / А. Хаданович // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 4 (669). – С. 22–31.
5. Хаданович, А. Совершенствование системы ПОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях / А. Хаданович // Банкаўскі веснік. – 2020. – № 9 (686). – С. 67–68.
6. Лобанов, А.В. Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / А.В. Лобанов [и др.] // Банкаўскі веснік (Спеціальны выпуск). – 2020. – Красавік. – Режим доступа: <http://biblioteka2/Files/BV/Files/stanovlenie-i-institucionalnoe-razvitie-nbrb16.09.20.14.59.39920.pdf>. – Дата доступа: 24.05.2021.
7. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., № 165-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.05.2020 № 14-З // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/legislation/documents/z365.pdf>. – Дата доступа: 27.04.2021.
8. Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 19 сент. 2016 г., № 494; в ред. постановления Правления Национального банка Респ. Беларусь, 19 нояб. 2020 г., № 366 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_494.pdf. – Дата доступа: 12.04.2021.
9. Об утверждении Рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 17 дек. 2014 г., № 783; в ред. постановления Правления Национального банка Респ. Беларусь, 31 марта 2021 г., № 81 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_783_87.pdf. – Дата доступа 12.04.2021.
10. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: 6 янв. 2021 г. № 91-З; принят Палатой представителей 18 дек. 2020 г.; одобр. Советом Респ. 18 дек. 2020 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=НК2100091&p1=1&p5=0>. – Дата доступа 17.05.2021.
11. Guidance on Risk-Based Supervision [Electronic resource] // FATF. – Mode of access: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Guidance-Risk-Based-Supervision.pdf>. – Date of access: 17.05.2021.

12. Некредитные финансовые организации [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 03.05.2021.

13. Отчет типологического исследования «Типологии использования превентивных мер финансовых учреждений для выявления преступлений и оценки рисков» [Электронный ресурс] // EAG. – Режим доступа: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Preventive_measures_final_report_rus.pdf. – Дата доступа: 28.05.2021.

On Control over the Activities of Non-bank Financial Institutions in the Area of AML/CFT

Elena MASHNINA, National Bank of the Republic of Belarus, Head of Banking Supervision Directorate, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Republic of Belarus, Minsk, e-mail: mashnina@nbrb.by.

Svetlana LYSENOK, National Bank of the Republic of Belarus, Deputy Head of Financial Monitoring Methodology Department of Banking Supervision Directorate, Republic of Belarus, Minsk, e-mail: lysenok@nbrb.by.

Abstract. The article highlights the role of non-bank financial institutions in the prevention of money laundering, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction. The necessity of organizing remote control over the activities of non-bank financial institutions in this area is justified.

Keywords: prevention of money laundering, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction; non-bank financial institutions; organizations engaged in financial transactions; risk-based approach; financial operations.