



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

Изменение требований и новые субъекты: разбираем новеллы в «антиотмывочном» законодательстве

13 мая 2020 года был принят Закон №14-З «Об изменении в Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон, ПОД/ФТ). Изменения вступят в силу 20 ноября 2020 года.

Принятые изменения в ПОД/ФТ можно разделить на несколько ключевых блоков:

Изменения в перечне лиц, осуществляющие финансовые операции.

Новыми лицами, которые осуществляют финансовые операции в соответствии с ПОД/ФТ, являются резиденты ПВТ, налоговые консультанты, управляющие организации инвестиционных фондов, Белорусская валютно-фондовая биржа, специальные финансовые организации (далее – СФО).

Расширение компетенции контролирующих органов и создание специального органа

Расширена компетенцию контролирующих органов в отношении лиц, осуществляющих финансовые операции. Так, например, государственные органы, осуществляющие контроль за деятельностью таких лиц, будут иметь право запрашивать и получать у подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, сведения и информацию по вопросам из деятельности в рамках ПОД/ФТ.

Дополнительно им предоставлено право проводить проверки, принимать меры профилактического и предупредительного характера.

Изменение правил оценки рисков и подходов к внутреннему контролю

Администрации ПВТ предоставлены контролирующие функции в отношении резидентов ПВТ при осуществлении последними ряда операций, перечень которых также закреплен в Законе. Перечень видов деятельности резидентов ПВТ является открытым, однако такая деятельность должна быть связана с использованием цифровых знаков (токенов) и с повышенным риском легализации (например, признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционных фондов).

Стоит отметить, что законодатель предоставил возможность Администрации ПВТ дополнительно определить случаи, условия и сроки разработки ПВК.

Изменение перечня случаев заполнения специального формуляра

Лизинговым компаниям предоставлено право не регистрировать в специальных формулярах финансовые операции, закрепленные в абз. 5 ч. 1 ст. 7 ПОД/ФТ.

Обязанность заполнять специальный формуляр по операциям независимо от суммы с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами вводится для форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и НКФО, осуществляющие деятельность на внебиржевом рынке Форекс. Таким образом, заполнение специального формуляра потребует дополнительные данные о финансовой операции (основания совершения, количество участников, наличие признаков подозрительности и т.д.) и больший контроль за ними.

Иные изменения Закона.

В Законе предоставлена возможность Нацбанку определять иные данные, необходимые для формирования межбанковской системы идентификации, что потребует изменения ПВК при установлении дополнительных данных, подлежащих учету. Внесение дополнительных требований может ужесточить процедуру.

Расширен перечень информации, получаемой лицами, осуществляющими финансовые операции при идентификации клиентов-организаций.

Автор: Полина Сачава, помощник юриста

GRATA International, Беларусь

Специализации

[ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ](#)

Регионы

[БЕЛАРУСЬ](#)

