

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
19 июля 2000 г. № 426-З

**О мерах по предотвращению легализации доходов,  
полученных преступным путем, и финансирования  
террористической деятельности**

*Принят Палатой представителей 9 июня 2000 года  
Одобен Советом Республики 30 июня 2000 года*

Изменения и дополнения:

Закон Республики Беларусь от 24 июля 2002 г. № 134-З с дополнениями, внесенными Законом Республики Беларусь от 26 июня 2003 г. № 209-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 87, 2/883; 2003 г., № 74, 2/958) <Н10200134>;

Закон Республики Беларусь от 4 января 2003 г. № 183-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 8, 2/932) <Н10300183>;

Закон Республики Беларусь от 11 декабря 2005 г. № 68-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 196, 2/1165) – новая редакция <Н10500068>;

Закон Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 300-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 305, 2/1397) <Н10700300>;

Закон Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. № 413-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 184, 2/1510) <Н10800413>;

Закон Республики Беларусь от 6 ноября 2008 г. № 438-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 266, 2/1535) <Н10800438>;

Закон Республики Беларусь от 15 июля 2009 г. № 43-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 173, 2/1595) <Н10900043>;

Закон Республики Беларусь от 14 июня 2010 г. № 132-З (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 147, 2/1684) <Н11000132>

Настоящий Закон в целях защиты прав и законных интересов граждан Республики Беларусь, общества и государства устанавливает правовые и организационные основы принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

**ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Основные термины и их определения, применяемые в настоящем  
Законе**

Бенефициарный владелец – физическое лицо (при невозможности его установления – организация), которое является собственником имущества организации

или владеет долями (акциями) в уставном фонде организации в размере, равном либо превышающем 10 процентов, в том числе через других физических лиц и (или) другие организации, и имеет возможность влиять на принимаемые ею решения.

Внутренний контроль – совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции.

Доходы, полученные преступным путем, – средства, полученные в результате совершения преступления, а равно доход, полученный от использования указанных средств.

Легализация доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, с целью утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав.

Лица, осуществляющие финансовые операции:

банки и небанковские кредитно-финансовые организации;  
профессиональные участники рынка ценных бумаг;  
лица, занимающиеся биржевой деятельностью;  
лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

ломбарды, 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;

организации, индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические и (или) бухгалтерские услуги, адвокаты, совершающие от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами «депо»; созданием организаций или их обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса;

операторы почтовой связи;

казино, букмекерские конторы, тотализаторы и другие игорные заведения, имеющие игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр;

организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

организации, осуществляющие деятельность по передаче имущества в лизинг;

иные организации, их обособленные подразделения и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги по получению, отчуждению, приобретению, выплате, передаче, перевозке, пересылке, перечислению, обмену и (или) хранению средств, а также лица, удостоверяющие или регистрирующие гражданско-правовые сделки участников финансовой операции.

Нерезиденты:

физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие за пределами Республики Беларусь;

организации с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, созданные

в соответствии с законодательством иностранных государств.

Особый контроль – совокупность принимаемых органом финансового мониторинга мер по контролю за проведением финансовых операций в целях предотвращения, выявления и пресечения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Резиденты:

физические лица – граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь;

организации с местом нахождения в Республике Беларусь, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, филиалы и представительства этих организаций, а также индивидуальные предприниматели, являющиеся гражданами Республики Беларусь и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

находящиеся в Республике Беларусь филиалы и представительства организаций с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств.

Средства – денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права и 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.

Участники финансовой операции – организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, в интересах или по поручению которых осуществляются финансовые операции, их представители, а также иные лица, действующие от имени таких организаций и физических лиц или в их интересах.

Финансовая операция – сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления. При осуществлении банковских операций под финансовой операцией понимаются открытие счета, разовые платеж, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств. При осуществлении депозитарных операций под финансовой операцией понимаются открытие счетов «депо», депозитарный перевод ценных бумаг.

## **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, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

## **Статья 3. Правовая основа деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

Правовую основу деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности составляют [Конституция Республики Беларусь](#), настоящий Закон, иные акты законодательства, а также международные договоры.

Если международным договором установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила международного договора.

## **ГЛАВА 2 ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Статья 4. Меры, направленные на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

К мерам, направленным на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, относятся:

- внутренний контроль;
- особый контроль;
- запрет на информирование участников финансовой операции о принимаемых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;
- иные меры в соответствии с законодательными актами.

### **Статья 5. Обязанности и права лиц, осуществляющих финансовые операции**

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны:

проводить идентификацию участников финансовой операции в соответствии со [статьей 7](#) настоящего Закона;

регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его первый экземпляр на бумажном носителе либо специальный формуляр в форме электронного документа в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления финансовой операции; при неосуществлении финансовой операции – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в осуществлении финансовой операции; при поступлении средств по международным расчетам – не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов (сведений); при приостановлении финансовой операции – в день ее приостановления; при выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, которую невозможно выявить на стадии ее осуществления, – не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления финансовой операции;

приостанавливать финансовую операцию, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, либо если участники финансовой операции находятся под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности. При поступлении в данном случае денежных средств они зачисляются на счет получателя с последующим приостановлением расходных операций по счету. Основанием для возобновления финансовой операции по счету является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в письменной форме либо в форме электронного документа;

представлять по запросу органа финансового мониторинга информацию, необходимую для выполнения возложенных на него функций;

хранить вторые экземпляры специальных формуляров, отправленных на бумажном носителе, специальные формуляры, отправленные в форме электронных документов, документы либо заменяющие их копии на бумажном и (или) электронном

носителях, связанные с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, не менее пяти лет со дня заполнения специальных формуляров, а сведения об идентификационных данных участников финансовой операции – не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций, заключенных в письменной форме между лицами, осуществляющими финансовые операции, и участниками финансовой операции;

принимать меры по установлению бенефициарных владельцев участников финансовой операции – организаций при заключении с ними договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;

определять и выполнять правила внутреннего контроля, назначать должностных лиц, ответственных за их выполнение, а также принимать иные внутренние организационные меры в целях осуществления внутреннего контроля;

принимать меры, направленные на предотвращение 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 меры по выявлению из числа участников финансовых операций политически значимых лиц иностранных государств и международных организаций (высшие государственные должностные лица иностранных государств, руководители международных организаций и их постоянных представительств в Республике Беларусь) (далее – политически значимые лица), а также организаций, бенефициарными владельцами которых они являются;

заключать договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме с политически значимыми лицами, а также организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, только после получения письменного разрешения руководителя (уполномоченного им лица) лица, осуществляющего финансовые операции, а если участник финансовой операции стал политически значимым лицом, а также организацией, бенефициарным владельцем которой оно является, после заключения с ним договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, – получить письменное разрешение соответствующего руководителя (уполномоченного им лица) на продление этого договора;

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения средств политически значимых лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых они являются.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при осуществлении финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми, телеграфными, электронными) переводами по поручению отправителя (плательщика) на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин (кроме расчетов с использованием банковских пластиковых карточек при оплате товаров и услуг, получении по ним наличных денежных средств и межбанковских расчетов, когда плательщиками выступают банк, небанковская кредитно-финансовая организация от своего имени), помимо обязанностей, предусмотренных абзацами третьим–десятым части первой настоящей статьи, должны обеспечить на любом этапе их осуществления получение, передачу, а также хранение в соответствии с абзацем шестым части первой настоящей статьи следующей информации:

об отправителе (плательщике) – физическом лице: фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), номера счета (в случае его отсутствия – номера финансовой операции), места жительства (пребывания), реквизитов документа, удостоверяющего личность, а для отправителя (плательщика) – физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, также учетного номера плательщика (при его наличии);

об отправителе (плательщике) – организации: наименования, номера счета (в случае его отсутствия – номера финансовой операции), учетного номера плательщика (в случае его отсутствия для иностранных организаций – иного идентификационного номера) (при его наличии).

При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), или неполучении иным способом указанной в части второй настоящей статьи информации лица, осуществляющие финансовую операцию, вправе отказаться от выполнения поручения отправителя (плательщика).

Правила внутреннего контроля определяются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом общих требований, определяемых Советом Министров Республики Беларусь. При этом правила внутреннего контроля должны включать в себя порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации, требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц, а также критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые должны учитывать особенности деятельности лиц, осуществляющих финансовую операцию.

Лица, осуществляющие финансовую операцию, вправе отказать участникам финансовой операции в ее осуществлении (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств) в случае непредставления документов (сведений), необходимых для идентификации данных лиц и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Приостановление финансовой операции в соответствии с абзацем четвертым части первой настоящей статьи, а равно отказ в ее осуществлении в соответствии с частями третьей и пятой настоящей статьи не являются основаниями для возникновения ответственности лица, осуществляющего финансовые операции, за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Разглашение лицами, осуществляющими финансовые операции, 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 служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Осуществление мер, установленных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, обеспечивается непосредственно лицом, осуществляющим финансовые операции, его филиалами, другими 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, осуществляющему контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, о невозможности их применения.

## **Статья 6. Финансовые операции, подлежащие особому контролю**

Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они совершены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция совершается в целях легализации доходов, полученных преступным путем, либо финансирования террористической деятельности, в том числе финансовая операция не соответствует целям деятельности участника финансовой операции – некоммерческой организации, установленным учредительными документами; совершается неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

если в отношении участника финансовой операции имеются сведения о его участии в террористической деятельности либо если участник финансовой операции находится под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности. Порядок определения перечня указанных лиц и порядок доведения его до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

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, и финансирования террористической деятельности, либо по нему имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в указанном государстве (на указанной территории). Порядок определения перечня таких государств (территорий) и порядок его опубликования устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь;

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; финансовой операции по банковским счетам и вкладам (депозитам) клиентов; финансовой операции по международным расчетам и денежным переводам (почтовым, телеграфным, электронным); финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам и кредитам, связанной с международными переводами; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

Перечень иных финансовых операций, подлежащих особому контролю, определяется Президентом Республики Беларусь.

## **Статья 7. Идентификация участников финансовой операции**

Лица, осуществляющие финансовые операции, проводят идентификацию участников финансовых операций при:

заключении с ними договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;

осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин, если идентификация участников финансовых операций не была

проведена в соответствии с абзацем вторым настоящей части;

осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Участники финансовой операции обязаны представлять лицам, осуществляющим финансовые операции, документы (сведения), необходимые для их идентификации. Такие документы (сведения) могут не представляться участниками финансовых операций, идентификация которых была проведена ранее, если иное не установлено законодательством.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции, являющихся физическими лицами, на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливают и фиксируют следующие данные:

- фамилию, собственное имя, отчество (при наличии);
- гражданство;
- дату и место рождения;
- место жительства (пребывания);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность.

На основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, фиксируется учетный номер плательщика (при наличии).

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции, являющихся индивидуальными предпринимателями, на основании документа, удостоверяющего личность, регистрационных и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют помимо данных, указанных в части третьей настоящей статьи, следующие данные:

- регистрационный номер и дату государственной регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа;
- учетный номер плательщика (при наличии).

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции, являющихся организациями, на основании учредительных, регистрационных и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют следующие данные:

- наименование;
- регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии);
- место нахождения (юридический адрес);
- учетный номер плательщика (при наличии);
- фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя, главного бухгалтера организации и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени организации.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации участников финансовой операции устанавливают и фиксируют наименование и местонахождение банка или небанковской кредитно-финансовой организации, через счета которых осуществляется финансовая операция.

Если у лица, осуществляющего финансовые операции, возникли подозрения, что участники финансовой операции действуют не от своего имени, или если становится очевидным, что участники финансовой операции действуют не от своего имени, то лицо, осуществляющее финансовые операции, принимает меры по идентификации участников финансовой операции или лиц, от имени которых действуют участники финансовой операции.



## **Статья 8. 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 Национальным банком Республики Беларусь, иными банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями финансовые операции, указанные в абзаце пятом части первой [статьи 6](#) настоящего Закона.

Физическим лицом специальный формуляр не заполняется и в орган финансового мониторинга не представляется.

В случае совершения финансовой операции, подлежащей особому контролю, при отсутствии лица, осуществляющего финансовые операции, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга участником финансовой операции.

В случае совершения финансовой операции, подлежащей особому контролю, между резидентом и нерезидентом при отсутствии лица, осуществляющего финансовые операции, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга резидентом.

По операциям с безналичными денежными средствами, перечисляемыми со счетов, открытых в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь – отправителях денежных средств, на счета, открытые в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь – получателях денежных средств, специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями – 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 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, права на которые в соответствии с требованиями законодательства фиксируют специализированные организации (депозитарии) или юридические лица, их выпустившие (эмитенты), специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга соответственно депозитариями, осуществляющими депозитарный учет прав на ценные бумаги, права на которые переданы, или эмитентами; по операциям с ценными бумагами в документарной форме, передача прав по которым осуществляется между резидентами без фиксации у третьих лиц, – лицом, передавшим права по этим ценным бумагам. В случае совершения сделок с ценными бумагами на фондовой бирже специальный формуляр заполняется и представляется в орган финансового мониторинга только фондовой биржей.

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

**Статья 9. Исключена.**

### **ГЛАВА 3 ОРГАН ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

**Статья 10. Орган, осуществляющий деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

Органом, осуществляющим деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, 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 подозрительных финансовых операциях;

выносит постановление о приостановлении расходных финансовых операций при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовые операции связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, либо финансированием террористической деятельности, в случае, если эти финансовые операции не приостановлены лицом, осуществляющим финансовые операции. Постановление о приостановлении расходных финансовых операций направляется лицу, осуществляющему эти финансовые операции, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения такого постановления. Основанием для возобновления приостановленных расходных финансовых операций является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в письменной форме либо в форме электронного документа;

принимает по приостановленной финансовой операции в пятидневный срок со дня получения специального формуляра с информацией лица, осуществляющего финансовые операции, решения о направлении соответствующей информации и материалов в орган уголовного преследования либо о возобновлении приостановленной финансовой операции, о чем извещает лицо, приостановившее финансовую операцию, в письменной форме либо в форме электронного документа;

направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, либо финансированием террористической деятельности;

использует информацию, содержащуюся в специальных формулярах и других источниках, для принятия мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

принимает иные меры в соответствии с законодательными актами.

Орган финансового мониторинга в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности:

осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые

операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, обобщает практику применения этого законодательства на основании информации, поступающей из государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими такого законодательства, и иных организаций, а также разрабатывает предложения по его совершенствованию;

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, и финансирования террористической деятельности;

применяет в соответствии с законодательством меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Конфиденциальность информации, содержащейся в специальных формулярах, гарантируется органом финансового мониторинга, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Работники органа финансового мониторинга обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью органа финансового мониторинга, составляющих служебную, банковскую или иную охраняемую законом тайну, и несут установленную законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений.

## **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 граждан), необходимые для выполнения возложенных на него функций, что не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны.

## **Статья 13. Международное сотрудничество по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

Орган финансового мониторинга в соответствии с законодательством, в том числе международными договорами, осуществляет сотрудничество с компетентными органами иностранных государств по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

В соответствии с законодательством, в том числе международными договорами, орган финансового мониторинга представляет в компетентные органы иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию (в том числе содержащую банковскую или коммерческую тайну) лишь в

том случае, если ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь и эта информация не будет использована без получения предварительного согласия органа финансового мониторинга.

#### **ГЛАВА 4**

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. НАДЗОР И КОНТРОЛЬ ЗА ЕГО СОБЛЮДЕНИЕМ**

#### **Статья 14. Ответственность за нарушение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

Лица, виновные в нарушении законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, несут ответственность, установленную законодательными актами.

#### **Статья 15. Надзор за исполнением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

Надзор за точным и единообразным исполнением законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности осуществляют Генеральный прокурор Республики Беларусь и подчиненные ему прокуроры.

#### **Статья 16. Контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности**

Контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности в пределах своей компетенции осуществляют:

Национальный банк Республики Беларусь – за банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

Министерство финансов Республики Беларусь – за профессиональными участниками рынка ценных бумаг; фондовыми биржами; лицами, осуществляющими торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; ломбардами, пунктами скупки; страховыми организациями и страховыми брокерами; организаторами лотерей и электронных интерактивных игр;

Министерство юстиции Республики Беларусь – за нотариусами, организациями, оказывающими риэлтерские услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, организациями, индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, совершающими от имени или по поручению своего клиента финансовые операции, связанные с куплей-продажей недвижимого имущества; управлением денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; распоряжением банковскими счетами и (или) счетами «депо»; созданием организаций или их

обособленных подразделений либо участием в управлении ими; приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса;

Министерство связи и информатизации Республики Беларусь – за операторами почтовой связи;

Министерство спорта и туризма Республики Беларусь – за казино, букмекерскими конторами, тотализаторами и другими игорными заведениями, имеющими игровые автоматы, иные устройства для проведения основанных на риске игр;

Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь – за организациями, осуществляющими государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

В случае отсутствия государственного органа, контролирующего деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, такой контроль осуществляет орган финансового мониторинга.

В случае выявления фактов непредставления информации о совершении финансовой операции, подлежащей особому контролю, либо иных нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности государственные органы в пятидневный срок со дня подписания соответствующего акта проверки информируют об этом орган финансового мониторинга.

**Президент Республики Беларусь**

**А.Лукашенко**