

О ПОВЫШЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ БЕЛАРУСИ ЧЕРЕЗ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕР ПОД/ФТ ПРИ ОБРАЩЕНИИ ТОКЕНОВ

А. П. Шевченко

*Белорусский государственный университет,
пр. Независимости, 4, 220030, г. Минск, Беларусь, alexander.shevchenko@rambler.ru*

Белорусское законодательство в сфере предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма является консервативным и не учитывает прогрессивные зарубежные практики в данной области, направленные на повышение привлекательности принимающих инвестиции юрисдикций и доступности финансовых услуг. Автором данные практики выявлены, рассмотрены и предложены для реализации в работе резидентов Парка высоких технологий (Беларусь), осуществляющих виды деятельности с использованием цифровых знаков (токенов). По итогам исследования сформулированы предложения по совершению законодательства Республики Беларусь в части закрепления возможности применения отложенной идентификации, иностранных систем идентификации и расширенного перечня документов, содержащий идентификационные данные.

Ключевые слова: предотвращение отмывания денег; цифровые знаки (токены); Парк высоких технологий; инвестиции; идентификация.

ON INCREASING INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF BELARUS THROUGH IMPROVEMENT OF AML/CFT MEASURES RELATED TO TOKENS TRADE

A. P. Shevchenko

Belarusian State University, Niezaliežnasci Avenue, 4, 220030, Minsk, Belarus

The Belarusian legislation in the field of preventing money laundering and terrorist financing is conservative and does not take into account progressive foreign practices in this area aimed at increasing the attractiveness of jurisdictions accepting investments and the availability of financial services. The author has identified and considered these practices as well as proposed them for implementation in the operation of residents of the High Technologies Park (Belarus) that carry out activities with the use of digital tokens (tokens). As a result of the research the author has put forward relevant proposals on improvement of the legislation of the Republic of Belarus connected with introduction of the possibility of use of postponed identification, foreign identification systems and enhanced list of documents containing identification data.

Key words: money laundering prevention; digital tokens (tokens); High Technologies Park; investments; identification.

Одной из основных составляющих блока правовых норм, регулирующих деятельность организаций, которые ведут бизнес на финансовых рынках, является комплекс требований в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ). К числу лиц, обязанных данные требования соблюдать, в 2018 г. Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) отнесены в том числе так называемые «провайдеры услуг в сфере виртуальных активов» – субъекты хозяйствования, осуществляющие деятельность с использованием цифровых знаков (токенов) (далее – токены).

Согласно пункту 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) в белорусском государстве правом осуществлять вышеуказанную деятельность «на профес-

сиональной основе» наделены только соответствующие резиденты Парка высоких технологий (далее – ПВТ), в том числе операторы криптоплатформ.

В то же время Декрет № 8 и иное законодательство Республики Беларусь в настоящее время не предусматривают правовых норм, регламентирующих порядок применения мер ПОД/ФТ резидентов ПВТ, осуществляющих виды деятельности с использованием токенов (далее – «крипторезиденты» ПВТ»). На основании пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 18 июня 2018 г. № 239 такого рода требования закреплены по отношению к данным субъектам актами Наблюдательного совета ПВТ (в частности, решениями, которые содержатся в протоколах от 23.10.2018 №08/НС-5пр и от 03.10.19 № 13/НС-4пр). Несмотря на то, что эти акты являются обязательными для выполнения резидентами ПВТ (в силу означенного Указа или принятых резидентами ПВТ на себя договорных обязанностей), нормативного характера они не имеют.

Между тем для надлежащего выполнения белорусским государством Рекомендаций ФАТФ требования в сфере ПОД/ФТ, которые предъявляются к «крипторезидентам» ПВТ, необходимо предусмотреть в Законе Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон о ПОД/ФТ) и ином законодательстве.

Следует отметить, что Закон о ПОД/ФТ является достаточно консервативным по содержанию. В нем не реализованы отдельные прогрессивные практики в сфере ПОД/ФТ, имеющие место в зарубежных странах и (или) предусмотренные в документах ФАТФ, которые направлены на оптимизацию реализации мер ПОД/ФТ при установлении договорных отношений с клиентами (главным образом, иностранными) на удаленной основе.

К числу означенных практик относится наделение финансовых организаций следующими правами:

1. завершать идентификацию клиентов после установления с ними договорных отношений (то есть проводить «отложенную» идентификацию);
2. применять при проведении идентификации клиентов иностранные системы идентификации для получения данных клиентов без истребования от них документа, удостоверяющего личность, и иных документов (их копий, графических образов);
3. применять расширенный перечень документов, которые могут выступить источником идентификационных данных (в дополнение к документу, удостоверяющему личность, также и водительское удостоверение, удостоверение избирателя, карта налогоплательщика, карта трудоустройства и другие подобные документы, содержащие идентификационные данные).

Осуществление вышеприведенных прав позволяет иностранным финансовым организациям (например, форекс-брокерам) более оперативно устанавливать договорные отношения с клиентами и обеспечивать больший комфорт для клиентов при проведении их идентификации. В условиях жесткой конкуренции на финансовых рынках и необходимости «бороться» за каждого клиента такие организации имеют серьезное конкурентное преимущество по отношению к тем компаниям, которые названных прав лишены. Как следствие, страны, проявившие большую гибкость и наделившие свои финансовые организации данными правами, тем самым создают условия для привлечения (получения) большего объема инвестиций и налоговых доходов, нежели чем консервативные юрисдикции, которые этих прав в своем законодательстве не предусматривают. Беларусь сейчас относится к числу последних.

В этой связи для повышения конкурентоспособности белорусской экономики в финансовой сфере (прежде всего, в части рынка токенов) видится необходимым закрепление вышеуказанных прав Законе о ПОД/ФТ. Для этого нами сформулированы следующие предложения.

Предложение № 1: предоставить «крипторезидентам» ПВТ право завершать идентификацию клиентов после установления с ними договорных отношений (то есть проводить «отложенную» идентификацию). При этом предлагается разрешить им завершать идентификацию клиентов в течение 15 дней после установления с ними отношений либо до передачи клиентам («вывода» клиентами) средств, если клиенты обращаются за ней (за ним) до истечения данного срока.

В качестве обоснования предложения № 1 необходимо отметить следующее.

Рекомендации ФАТФ прямо предусматривают возможность проведения «отложенной» идентификации. Так, согласно Рекомендации ФАТФ № 10 (версия на русском языке с сайта Комитета государственного контроля Республики Беларусь) страны могут разрешить финансовым учреждениям завершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отношений в том случае, если риски отмывания доходов и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

Таким образом, при наличии двух вышеуказанных обстоятельств в совокупности Республика Беларусь вправе закрепить предлагаемую норму в своем законодательстве. При этом оба данных обстоятельства имеются в наличии, что подтверждается следующим (см. ниже – пункты А и Б).

А) Почему риски ОД/ФТ практически сведены к минимуму: клиент передает средства «крипторезиденту» ПВТ, но до завершения его проверки (идентификации) клиент лишен возможности получить средства на руки («вывести» их) и распорядиться ими по своему усмотрению, ввиду чего он никак не сможет отмыть деньги или профинансировать террористов.

Б) Почему крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности. В пункте 11 Пояснительной записки к Рекомендации ФАТФ № 10 (стр. 92) в качестве примера обстоятельств, при которых допустимо завершать проверку после установления деловых отношений из-за того, что исключение пауз в обычном ведении бизнеса имеет особое значение, указан бизнес без присутствия сторон (Non face-to-face business). При этом «крипторезиденты» ПВТ, всегда работают с клиентами удаленно (т.е. без их личного присутствия).

Если же обратиться к размещенной на сайте ФАТФ версии Рекомендаций ФАТФ на английском языке, то на ее стр. 13 релевантное положение Рекомендации ФАТФ № 10 изложено таким образом, что вообще не связывает реализацию означенного права государств с низким уровнем рисков ОД/ФТ и в качестве соответствующего условия его реализации указывает эффективность управления данными рисками.

Следует подчеркнуть, что за границей «отложенная» идентификация практикуется. В частности, она имеет место в Республике Кипр (с. 3 Циркуляра Кипрской Комиссии по ценным бумагам и биржам от 24.06.2016 № С157).

Предложение № 2: Предоставить «крипторезидентам» ПВТ право идентифицировать клиентов посредством иностранных систем идентификации, не запрашивая у них графические образы документов, содержащих идентификационные данные.

Под иностранной системой идентификации понимается совокупность банков данных, информационных технологий и программно-технических средств, предназначенных для сбора, обработки, хранения и представления данных о клиентах (их представителях) в целях идентификации, оперируемая (управляемая) ино-

странным лицом (нерезидентом Республики Беларусь) и (или) ему принадлежащая, и позволяющая получить идентификационные данные без получения от клиентов (их представителей) содержащих эти данные документов (их копий, графических образов).

Применение иностранных систем идентификации не противоречит Рекомендациям ФАТФ. Введение данной новации позволит «крипторезидентам» ПВТ более оперативно устанавливать договорные отношения с клиентами, сводя к минимуму набор представляемых ими для целей ПОД/ФТ документов (их копий, изображений) либо избавляя их от необходимости представления таких документов (их копий, изображений) вообще. В результате, такие резиденты ПВТ будут более успешно выдерживать конкуренцию со стороны иностранных лиц, осуществляющих аналогичные или сходные виды деятельности.

Применение иностранных систем идентификации при осуществлении мер ПОД/ФТ практикуется, в частности, в западноевропейских странах (например, в Великобритании и Республике Кипр).

Предложение № 3: предусмотреть расширенный перечень документов, которые могут выступать источником идентификационных данных при проведении идентификации «крипторезидентами» ПВТ (дописать в Закон о ПОД/ФТ указание на водительское удостоверение, удостоверение избирателя, карту налогоплательщика, карту трудоустройства и другие подобные документы, выдаваемые государственными органами в стране, гражданином которой является идентифицируемое физическое лицо, и (или) в стране, где оно постоянно проживает).

В качестве обоснования предложения № 3 необходимо отметить следующее.

В соответствии с частью третьей статьи 8 Закона о ПОД/ФТ лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов – физических лиц, их представителей (при отсутствии клиента) устанавливают и фиксируют данные таких физических лиц на основании документа, удостоверяющего личность, и иных документов (их копий).

Согласно Рекомендации ФАТФ № 11 (стр. 13) к документам, на основании которых должна проводиться идентификация клиентов, помимо паспорта, также относятся и такие официальные идентификационные (удостоверяющие) документы как идентификационные карты, «водительские права» или иные аналогичные документы.

В свою очередь, в Руководстве ФАТФ в области мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и мер по расширению доступа к финансовым услугам (далее – Руководство ФАТФ), уточняется, что Рекомендации ФАТФ не устанавливают специальных требований в отношении собираемых идентификационных данных или в отношении процедуры их проверки (стр. 10 и 11). Также отмечается, что некоторые страны не устанавливают конкретных источников идентификационных данных (таких как, например, удостоверение личности или паспорт, выданные правительством) либо создают широкий перечень документов действительных документов и данных для целей удостоверения (идентификации) личности и/или альтернативных или новых средств проверки личности. Данный подход используется для облегчения доступа к регулируемым финансовым услугам, в том числе для иностранных лиц (стр. 11).

В Приложении 7 к Руководству ФАТФ (стр. 101 – 110) содержится широкий перечень стран, использующих альтернативные (расширенные) способы и документы для идентификации (США, Мексика, Малайзия, Филиппины, Швейцария, Новая Зеландия, Индия, Бразилия, ЮАР, Великобритания и др.). В данном приложении, в частности, приводятся примеры использования в качестве «идентификационных» документов в том числе и студенческих карт, разрешений на работу,

писем из учебных заведений, водительских удостоверений, карт беженцев, рекомендательных писем и т.д.

В заключение необходимо отметить, что реализация вышеприведенных предложений без ущерба для государственного контроля в сфере ПОД/ФТ повлечет улучшение условий ведения бизнеса в Республике Беларусь и создаст предпосылки для привлечения дополнительных инвестиций в экономику страны (прежде всего, иностранных), а равно послужит укреплению положительного имиджа отечественной юрисдикции (как имеющей прогрессивное регулирование финансовой сферы) на международной арене.