**Новации банковского внутреннего контроля**

Мировой финансовый кризис поставил страны в такие условия, при которых промедление в принятии срочных мер по стабилизации обстановки в экономике, в том числе в банковской сфере, является недопустимым. Либерализация экономики Беларуси является одним из ключевых элементов повышения устойчивости республики к влиянию мирового финансового кризиса. Структурные реформы в экономике страны предполагают создание условий для реализации частной инициативы, развития конкуренции, гарантии прав собственности и равенства всех перед законом. Стабильная макроэкономическая среда должна обеспечивать благоприятный инвестиционный климат, способствующий притоку иностранного капитала, внедрению инноваций и современных технологий.

В последнее время в Республике Беларусь принят ряд документов, направленных на обеспечение притока капитала в банковскую систему страны, повышение доверия вкладчиков к банкам, соблюдение банковской тайны:

* Указ Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 601 «Об отдельных вопросах осуществления банками финансовых операций» (далее - Указ № 601) был разработан в целях совершенствования условий инвестиционной деятельности и деловой среды, дебюрократизации работы государственных органов в отношении банков и исключения дублирования передаваемой ими информации в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее - ДФМ);
* Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» (далее - Декрет № 22) существенно повысил гарантии вкладчиков;
* Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (далее - Декрет № 1) значительно упрощает процедуру открытия текущих (расчетных) счетов вновь созданными субъектами хозяйствования за счет существенного сокращения перечня необходимых для представления в банки документов, а также отмены обязательного нотариального удостоверения их копий и подписей на карточке с образцами подписей.

В рамках выполнения требований законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности банки в настоящее время регистрируют в специальном формуляре финансовые операции независимо от того, были они совершены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

**1)**финансовая операция является подозрительной;

**2)**одним из участников финансовой операции является лицо, участвующее в террористической деятельности;

**3)**одним из участников финансовой операции является лицо, зарегистрированное в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

Организация работы банка по заполнению и представлению в орган финансового мониторинга специальных формуляров по финансовым операциям, соответствующим 2–3 условиям контроля, не представляет особой сложности, поскольку данный процесс предполагает наличие четких списков и критериев, при совпадении с которыми необходимо направление специального формуляра, и его можно формализовать.

Так, для идентификации лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, банки используют перечень лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью (далее - перечень террористов), доводимый банкам в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11.03.2006 № 336 «О порядке определения перечня лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью, и доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции».

Указанный перечень размещается на закрытой части официального Интернет-сайта Комитета государственной безопасности Республики Беларусь и состоит из:

* списка лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью;
* перечня террористических организаций;
* списка лиц и организаций, причастных к террористической сети «Аль-Каида» и движению «Талибан».

В настоящее время согласно постановлению Комитета государственной безопасности Республики Беларусь от 05.06.2008 № 27 «О порядке ведения перечня лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью, и доведения этого перечня до государственных органов, контролирующих деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, и органа финансового мониторинга» Национальному банку Республики Беларусь организован доступ к перечню террористов, доведены идентификатор пользователя и пароль. Принимая во внимание необходимость его оперативного доведения до банков, расчетным центром Национального банка проводится работа по организации доступа ответственных должностных лиц банков в режиме on-line через информационно-справочную систему «Банк» (ИСС «Банк»). О технической реализации этого доступа банки будут проинформированы централизованно после завершения необходимых работ по его внедрению.

При направлении специальных формуляров по 3-му условию контроля используется перечень государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, определяемый в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23.02.2006 № 259 «О порядке определения перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, и порядке его опубликования». В настоящее время этот список пуст. Письмом Национального банка Республики Беларусь от 14.05.2007 № 21-20/519 «О применении нормативного акта» доведено до сведения банков, что в связи со вступлением в силу постановления Совета Министров Республики Беларусь от 03.05.2007 № 557 «О признании утратившими силу пункта 2 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 23 февраля 2006 г. № 259 и постановления Совета Министров Республики Беларусь от 23 сентября 2006 г. № 1252» не применяется в работе условие контроля, определенное абз. 4 ч. 1 ст. 6 Закона Республики Беларусь от 19.07.2000 № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности» (далее - Закон).

Вместе с тем Национальный банк информирует банки о заявлениях ФАТФ1, касающихся предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Так, для возможного использования в работе письмом от 16.05.2008 № 21-20/813 банкам были доведены сведения об уязвимости финансового сектора Узбекистана, Ирана, Пакистана, Туркменистана, Сан-Томе и Принсипи, Северного Кипра с точки зрения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Наибольшие сложности, обусловленные субъективным характером, вызывает выявление подозрительных финансовых операций. При этом банки в основном руководствуются локальным нормативным правовым актом - правилами внутреннего контроля в банке и Инструкцией об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.02.2008 № 34 (далее - Инструкция № 34), в которой описаны меры, методики и процедуры, позволяющие организовать систему внутреннего контроля по выявлению подозрительных финансовых операций. Кроме того, предусмотрена процедура, регламентирующая действия банка при выявлении финансовой операции, вызывающей подозрения, и выводящая этот процесс из субъективного поля.

Так, при проведении финансовой операции, которая формально соответствует критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, определенными Инструкцией № 34 и правилами внутреннего контроля, банком в обязательном порядке составляется сообщение, содержащее сведения о финансовой операции. После рассмотрения необходимых документов по такой финансовой операции ответственным должностным лицом принимается окончательное решение о направлении либо ненаправлении по ней специального формуляра.

Для отнесения финансовой операции, вызывающей подозрения, к финансовой операции, подлежащей особому контролю, банк должен руководствоваться:

* критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций, определенными Инструкцией № 34 и правилами внутреннего контроля банка;
* сведениями о проводимой финансовой операции, необходимыми для понимания сути и деталей совершения финансовой операции;
* сведениями о совершенных за предыдущий период финансовых операциях с целью подтверждения оснований отнесения либо неотнесения проводимой финансовой операции к подлежащей особому контролю;
* сведениями, полученными в ходе идентификации клиента, для понимания сущности и характера его деятельности. Для этого работникам банка, осуществляющим обслуживание клиентов, должен быть обеспечен оперативный доступ к сведениям, указываемым в анкетах клиентов и хранящимся в электронной базе данных банка.

В процедуре принятия решения важно отметить наличие именно обоснованных подозрений для отнесения/неотнесения финансовой операции к подозрительной, а также комплекта документов, анализируя которые можно сделать единственно правильный вывод о необходимости направления/ненаправления специального формуляра.

В случае, когда ответственное должностное лицо банка принимает решение о признании отраженной в сообщении финансовой операции неподозрительной, запись его решения с обоснованием в обязательном порядке фиксируется в сообщении. При выявлении подозрительной финансовой операции банк определяет свои дальнейшие действия в отношении клиента, которые могут предусматривать, в том числе, прекращение договорных отношений в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенным с клиентом договором.

Необходимость регистрации банками в специальных формулярах пороговых финансовых операций отменена п. 1.1 Указа № 601. К таким относятся финансовые операции, сумма которых равна или превышает 2 000 базовых величин2 для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей, следующих видов:

с наличными денежными средствами;

по банковским счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

по международным расчетам и денежным переводам (почтовым, телеграфным, электронным);

с движимым и недвижимым имуществом;

с ценными бумагами;

по займам и кредитам, связанным с международными переводами;

по переводу долга и уступке требования.

Таким образом, с 17 ноября 2008 г. выведены из-под контроля банков пороговые финансовые операции (вклады граждан, расчеты между предприятиями, кредитование реального сектора экономики, операции с кредитными карточками физических лиц, межбанковские операции и др.), обоснованность и законность которых не подвергается сомнению. Данное положение соответствует ст. 9 Закона, которой определен перечень финансовых операций, не подлежащих особому контролю, и установлено, что этот перечень может быть расширен по решению Президента Республики Беларусь.

До вступления в силу Указа № 601 практически каждая финансовая операция банка или его клиента при достижении установленных пороговых величин попадала под особый контроль и сопровождалась представлением сведений о ней в ДФМ. Зачастую это была дублирующаяся и избыточная информация, практически неэффективная для анализа и мониторинга, однако требующая значительных трудозатрат со стороны банков.

Так, по сведениям ДФМ, за январь - сентябрь 2008 г. банки Республики Беларусь представили более 220 тыс. специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю. Из них 75 % составляют специальные формуляры по финансовым операциям, достигающим установленных пороговых величин.

Специальные формуляры по сомнительным операциям клиентов, вызывающим подозрения в их законности, либо с участием лиц, причастных к террористической деятельности, будут продолжать представляться банками независимо от суммы сделок, что полностью соответствует международным стандартам в данной сфере. Так, Рекомендация 13 ФАТФ предусматривает обязанность финансового учреждения немедленно информировать подразделение финансовой разведки при подозрении или наличии разумных оснований подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма.

С принятием Указа № 601 возник ряд вопросов, касающихся его применения.

Первый вопрос касался необходимости регистрации банками в специальных формулярах финансовых операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, лизинговых операций, достигающих установленных пороговых величин. Предпосылкой этого стал тот факт, что в соответствии со ст. 1  Закона банки в рамках своей профессиональной деятельности могут относиться к следующим видам лиц, осуществляющих финансовые операции:

* профессиональные участники рынка ценных бумаг;
* лица, занимающиеся биржевой деятельностью;
* лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;
* организации, осуществляющие деятельность по передаче имущества в лизинг.

Письмом Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2008 № 21-20/1599 «О непредставлении банками специальных формуляров» была доведена до банков согласованная с Министерством финансов и ДФМ следующая позиция:

* + Указ № 601 не предусматривает каких-либо изъятий в отношении финансовых операций, не подлежащих регистрации в специальных формулярах. Таким образом, Национальный банк, иные банки, небанковские кредитно-финансовые организации не должны представлять специальные формуляры по условию контроля, определенному абз. 5 ч. 1 ст. 6 Закона, по всем осуществляемым ими операциям, в том числе в рамках профессиональной деятельности по ценным бумагам, операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, лизинговым операциям.

Второй вопрос заключался в наличии несоответствия Указа № 601 и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367 (далее - Инструкция № 367). С одной стороны, банки не регистрируют в специальном формуляре финансовые операции по пороговому условию контроля, с другой стороны, при регистрации подозрительных финансовых операций, сумма которых достигает установленных пороговых величин, банки в специальных формулярах должны были указывать условие контроля «финансовая операция является одновременно и подозрительной, и пороговой».

В рамках приведения актов законодательства в соответствие с Указом № 601 было принято постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26.12.2008 № 2032 «О внесении дополнений и изменений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367» (далее - Постановление № 2032).

Согласно п. 1.1 Постановления № 2032 условие 4 особого контроля3 не применяется Национальным банком, иными банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Пунктом 38 Инструкции № 367 определено, что в поле 3.10 «Условие контроля» специального формуляра указывается цифровой код условия, при котором финансовая операция подлежит особому контролю в соответствии со справочником условий особого контроля (приложение 3 к Инструкции). Значение поля включает 4 позиции. Каждая позиция соответствует позиции условия из справочника. В случае наличия условия, при котором финансовая операция относится к операции, подлежащей особому контролю, соответствующая позиция поля принимает значение «1», иначе - «0».

Таким образом, заполняя специальный формуляр по финансовой операции, для которой выполняется условие 1 особого контроля4, в поле 3.10 «Условие контроля» специального формуляра банк указывает значение «1.0.0.0». Если выполняются условия особого контроля 1 и 4 из справочника (т.е. финансовая операция является подозрительной и пороговой одновременно), в поле 3.10 специального формуляра банком также указывается значение «1.0.0.0».

Кроме того, Постановлением № 2032 в Инструкцию № 367 были внесены следующие изменения, обусловленные практикой ее применения.

Пунктом 98 Инструкции № 367 установлена обязанность банков хранить специальные формуляры в форме электронных документов. Статьей 10 Закона Республики Беларусь от 10.01.2000 № 357-З «Об электронном документе» определен порядок создания копии электронного документа путем удостоверения формы внешнего представления электронного документа на бумажном носителе нотариусом или иным лицом, имеющим право совершать нотариальные действия; индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, имеющими в соответствии с законодательством Республики Беларусь право на осуществление такой деятельности. Пункт 1.2 Постановления № 2032 об исключении п. 100 Инструкции № 367 устраняет необходимость дополнительного хранения специальных формуляров, не являющихся копиями электронных документов, на бумажном носителе.

Пункт 1.3 Постановления № 2032 корректирует порядок ведения журнала учета специальных формуляров, исключая из ч. 2 п. 102 Инструкции № 367 требование о соблюдении законодательства Республики Беларусь в сфере обращения электронных документов при ведении данного журнала в электронном виде. Эта норма нереализуема на практике, так как после каждой записи в автоматически формируемом журнале невозможно и нецелесообразно ставить электронно-цифровую подпись.

В целях соблюдения международных требований по идентификации банками своих клиентов, в частности Базельского принципа «знай своего клиента», а также Рекомендации 5 ФАТФ, согласно которой финансовые учреждения обязаны осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов, совершающих разовые сделки на сумму свыше 15 000 долларов США/евро, п. 1.2 Указа № 601 установлены требования по идентификации банками лиц, совершающих финансовые операции, сумма которых равна или превышает 1 000 базовых величин. Эта норма соответствует абз. 2 ч. 1 ст. 5 Закона, где установлено, что лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны проводить идентификацию лиц, совершающих финансовые операции, в случаях, предусмотренных законодательством. При этом минимальный перечень идентификационных данных клиентов определен ст. 7 Закона.

Письмом Национального банка Республики Беларусь от 14.11.2008 № 21-20/1529 «О применении Инструкции» рекомендовано банкам при совершении физическими лицами разовых операций без открытия счета на сумму, равную либо превышающую 1 000 базовых величин, фиксировать их идентификационные данные в специальных учетных формах (например, в реестрах купленной/проданной наличной иностранной валюты и т.п.) либо в анкетах, заполняемых по приведенной выше сокращенной форме стандартной анкеты.

Если физическое лицо действует не от своего имени, например, при осуществлении расчетов наличными денежными средствами согласно п. 6 Инструкции о расчетах наличными денежными средствами, осуществляемых юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями, путем внесения их непосредственно в кассы банков Республики Беларусь с последующим зачислением на текущие (расчетные) счета получателей, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.11.2006 № 183, банк проводит также идентификацию лица, от имени которого действует это физическое лицо, в соответствии со ст. 7 Закона.

С введением такой нормы Указа № 601 остро стал вопрос о действиях банка в случае отказа физическим лицом при совершении финансовой операции представить документ, удостоверяющий личность.

Случаями, когда банк в соответствии с законодательством обязан провести идентификацию клиента, являются, например:

* осуществление финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1 000 базовых величин;
* возникновение у банка подозрения, что финансовая операция совершается в целях легализации доходов, полученных незаконным путем, либо финансирования террористической деятельности (исходя из ст. 6 и 7 Закона).

При этом банк проводит идентификацию физических лиц на основании документа, удостоверяющего личность.

Вместе с тем законодательством Республики Беларусь не всегда предусмотрена обязанность лиц, совершающих финансовые операции, представлять документы (сведения), необходимые для их идентификации. Так, п. 5 Правил осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001 № 170, предусмотрено, что валютно-обменные операции осуществляются без регистрации паспортных данных физических лиц, кроме случаев, когда регистрация паспортных данных необходима для исполнения норм законодательства Республики Беларусь. Инструкцией по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 № 219, не предусмотрена обязанность клиентов представлять документы, удостоверяющие личность, при приобретении/погашении сертификатов на предъявителя.

В соответствии со ст. 5 Закона банк вправе отказать лицам, совершающим финансовые операции, в их совершении (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств) в случае непредставления документов, необходимых для регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю. Исходя из ст. 6 Закона таким случаем является возникновение у банка подозрения, что финансовая операция совершается в целях легализации доходов, полученных незаконным путем, либо финансирования террористической деятельности. Во всех остальных случаях для отнесения финансовой операции к подлежащей особому контролю банк предварительно должен располагать идентификационной информацией о клиенте.

С учетом изложенного, при осуществлении финансовых операций, по которым банки должны провести идентификацию их участников, письмом Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2008 № 21-20/1600 «Об идентификации физических лиц» банкам рекомендовано действовать в следующем порядке:

**1)**обратиться к клиенту с просьбой представить документ, удостоверяющий личность, для осуществления финансовой операции. В качестве основания могут быть предъявлены требования по идентификации, установленные как Указом № 601, так и Законом;

**2)**если клиент настаивает на проведении финансовой операции и при этом отказывается представлять документ, удостоверяющий личность, банк вправе отказать ему в совершении финансовой операции. Основанием для этого является:

соответствие финансовой операции одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, определенных п. 32 Инструкции № 34, а именно: немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении клиентом сведений о финансовой операции, запрашиваемых банком, либо чрезмерная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности;

необходимость регистрации в специальном формуляре такой финансовой операции, как подозрительной из-за отсутствия каких-либо сведений о клиенте;

**3)**если при отказе клиенту в совершении финансовой операции он делает запись в книгу замечаний и предложений, банку следует провести мероприятия по верификации указанных клиентом сведений в соответствии с п. 16 Инструкции № 34. В зависимости от характера полученной информации ответственное должностное лицо банка, руководствуясь п. 34 Инструкции № 34, принимает решение о представлении/непредставлении специального формуляра в орган финансового мониторинга.

Декретом № 22 введена норма, согласно которой денежные средства, размещенные физическими лицами на счета и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, их выдача, а также перевод со счетов (вкладов) в банках других государств в банки Республики Беларусь не подлежат декларированию (п. 1.4). С учетом этого Национальный банк Республики Беларусь письмом от 14.11.2008 № 21-20/1529 «О применении Инструкции» рекомендовал банкам следующее: электронные анкеты клиентов - физических лиц, размещающих денежные средства на счета и (или) во вклады (депозиты) в банках, заполняются по стандартной форме, приведенной в приложении 1 к Инструкции № 34, за исключением следующих позиций:

* сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза;
* учетный номер плательщика (на основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе);
* место работы, должность, номер рабочего телефона;
* номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;
* адрес электронной почты.

В соответствии с п. 15 Инструкции № 34 анкеты, которые ведутся в электронном виде, заполняются работником банка на основании сведений, указываемых физическим лицом в договоре банковского счета и (или) банковского вклада (депозита). На бумажном носителе такие анкеты могут не оформляться, в этом случае считается, что идентификационные данные клиента зафиксированы в соответствующем договоре.

С отменой регистрации банками в специальных формулярах пороговых финансовых операций Национальный банк Республики Беларусь письмом от 28.11.2008 № 21-19/1559 «Об административной ответственности работников банка» проинформировал свои структурные подразделения о том, что не включаются в отдельный акт проверки, составляемый в соответствии с письмом Национального банка от 08.11.2007 № 24-13/74 «О применении законодательства об административной ответственности», нарушения, касающиеся непредставления, несвоевременного представления или порядка заполнения специальных формуляров по финансовым операциям, указанным в абз. 5 ч. 1 ст. 6 Закона. Эта позиция обусловлена следующим.

Согласно ст. 1.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях закон, устраняющий противоправность деяния, смягчающий или отменяющий ответственность физического или юридического лица, совершившего административное правонарушение, имеет обратную силу. Со дня вступления в силу закона, устраняющего противоправность деяния, соответствующее деяние, совершенное до его вступления в силу, не считается административным правонарушением. Пунктом 1.1 Указа № 601 отменена обязанность банков регистрировать в специальных формулярах пороговые финансовые операции.

Таким образом, за нарушения, допущенные до 17 ноября 2008 г., не применяется административная ответственность согласно ст. 23.20 «Нарушение установленного порядка регистрации и информирования о финансовых операциях» Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях к лицам, виновным в нарушении установленного порядка регистрации и информирования органа финансового мониторинга о пороговых финансовых операциях.

Следует отметить, что принятие новых нормативных актов в сфере экономики, а также подведение итогов визита миссии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ЕАГ) в целях изучения системы по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в Республике Беларусь (отчет принят на IX Пленарном заседании ЕАГ 19 декабря 2008 г.) стали основанием для внесения запланированных на II квартал 2009 г. дополнений и изменений в Инструкцию № 34. Их принятие будет способствовать дальнейшей дебюрократизации работы банков, повышению их инвестиционной привлекательности наряду с минимизацией операционного риска в части возможного использования банка для легализации незаконных доходов и иной противоправной деятельности.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996г. и 17 октября 2004г.) Минск «Беларусь» 2004г.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. « 166-З. Принят Палатой представителей 15 ноября 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 13.01.2003, № 4, рег. № 2/920 от 02.01.2003).
3. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года №226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле». Принят Палатой представителей 25 июня 2003 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 2003 года.
4. О внесении изменений и дополнений в закон Республики Беларусь «О бюджетной системе Республики Беларусь». Закон Республики Беларусь 15 июля 1998 г. N 192-З Принят Палатой представителей 25 июня 1998 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 1998 года (Ведомости Национального собрания Республики Беларусь, 1998 г., N 34, ст. 476).
5. Л.А. Ханкевич «Финансовое право Республики Беларусь». Учебное пособие / Мн. Издательство «Амалфея» 2002г.
6. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство «Юристъ» М., 2003.
7. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия» / Под ред. проф. В.М. Мандрина Ростов-на-Дону Издательство «Феникс», 2002.