

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Рекомендации ФАТФ

**Обновлено в ноябре 2023 г.**

###### ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР

БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — это независимая межпра- вительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты все- мирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: [http://www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org/)

*Неофициальный̆ перевод подготовлен АНО МУМЦФМ (внесены технические правки со стороны Секретариата ЕАГ)*

**Рекомендации ФАТФ:** Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничто- жения

Оригинал документа размещен на сайте ФАТФ [www.fatf-gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html)

© 2012-2023 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены

Копирование и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному пись- менному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдель- ных частей направляются по адресу:

FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France

факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org.](mailto:contact@fatf-gafi.org)

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

**РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ**

ПРИНЯТЫ НА ПЛЕНАРНОМ ЗАСЕДАНИИ ФАТФ В ФЕВРАЛЕ 2012 ГОДА

с изменениями от ноября 2023 года

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

## СОДЕРЖАНИЕ

Перечень Рекомендаций ФАТФ Введение

Рекомендации ФАТФ

Пояснительные записки к Рекомендациям ФАТФ

Правовые основания требований к финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА

Общий словарь Перечень сокращений

Приложение I. Руководящие документы ФАТФ

Приложение II. Информация об изменениях в Рекомендациях ФАТФ

4

7

10

31

122

123

141

142

143

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

## РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер | Старый номер1 |  |
| **A** |  | **ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ** |
| 1 | – | Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода\* |
| 2 | Р. 31 | Национальное сотрудничество и координация\* |
| **B** |  | **ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ** |
| 3 | Р. 1 и Р. 2 | Преступление отмывания денег\* |
| 4 | Р. 3 | Конфискация и обеспечительные меры\* |
| **С** |  | **ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТОНЕНИЯ ОМУ** |
| 5 | СР. II | Преступление финансирования терроризма\* |
| 6 | СР. III | Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма\* |
| 7 |  | Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ\* |
| 8 | СР. VIII | Некоммерческие организации\* |
| **D** |  | **ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ** |
| 9 | Р. 4 | Законы о защите тайны финансовых учреждений |
|  |  | ***Надлежащая проверка клиентов и хранение данных*** |
| 10 | Р. 5 | Надлежащая проверка клиентов\* |
| 11 | Р. 10 | Хранение данных |
|  |  | ***Дополнительные меры по конкретным видам клиентов и видам деятельности*** |
| 12 | Р. 6 | Публичные должностные лица\* |
| 13 | Р. 7 | Банки-корреспонденты\* |
| 14 | СР. VI | Услуги перевода денег или ценностей\* |
| 15 | Р. 8 | Новые технологии\* |
| 16 | СР. VII | Электронные переводы средств\* |
|  |  | ***Доверие третьим сторонам, контроль и финансовые группы*** |
| 17 | Р. 9 | Доверие мерам третьих сторон\* |
| 18 | Р. 15 и Р. 22 | Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании\* |
| 19 | Р. 21 | Страны с более высоким риском\* |
|  |  | ***Сообщения о подозрительных операциях*** |
| 20 | Р. 13 и СР. IV | Сообщения о подозрительных операциях \* |
| 21 | Р. 14 | Разглашение и конфиденциальность |
|  |  | ***Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)*** |
| 22 | Р. 12 | УНФПП — надлежащая проверка клиентов\* |
| 23 | Р. 16 | УНФПП— иные меры\* |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **E** |  | **ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И СТРУКТУР СХОЖИХ ТРАСТУ** |
| 24 | Р.33 | Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц\* |
| 25 | Р.34 | Прозрачность и бенефициарные собственники юридических образований\* |
| **F** |  | **ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ** |
|  |  | ***Регулирование и надзор*** |
| 26 | Р. 23 | Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями\* |
| 27 | Р. 29 | Полномочия надзорных органов |
| 28 | Р. 24 | Регулирование и надзор за УНФПП\* |
|  |  | ***Оперативная и правоохранительная деятельность*** |
| 29 | Р. 26 | Подразделения финансовой разведки\* |
| 30 | Р. 27 | Ответственность правоохранительных и следственных органов\* |
| 31 | Р. 28 | Полномочия правоохранительных и следственных органов |
| 32 | СР. IX | Курьеры наличных\* |
|  |  | ***Общие требования*** |
| 33 | Р. 32 | Статистика |
| 34 | Р. 25 | Руководящие принципы и обратная связь |
|  |  | ***Санкции*** |
| 35 | Р. 17 | Санкции |
| **G** |  | **МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО** |
| 36 | Р. 35 и СР. I | Международные инструменты |
| 37 | Р. 36 и СР. V | Взаимная правовая помощь |
| 38 | Р. 38 | Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация\* |
| 39 | Р. 39 | Экстрадиция |
| 40 | Р. 40 | Иные формы сотрудничества\* |

*1 Колонка «Старый номер» относится к соответствующему элементу Рекомендаций ФАТФ 2003 г.*

*\* Рекомендации, помеченные звездочкой, снабжены Пояснительными записками, которые следует читать вместе с этими Рекомендациями.*

*Версия, утвержденная 15 февраля 2012 г.*

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межпра- вительственным органом, созданным в 1989 г. по решению министров государств-членов. Мандат ФАТФ предусматривает установление стандартов и содействие эффективному при- менению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, фи- нансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового унич- тожения, а также с иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы. В сотрудничестве с другими заинтересованными международными участниками ФАТФ также работает над определением уязвимых мест на национальном уровне с целью защиты международной финансовой системы от злоупотреблений.

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, ко- торые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансиро- ванию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничто- жения. Страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем они не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Поэтому странам следует адаптировать к своим конкретным условиям Рекомендации ФАТФ, которые устанавливают международные стан- дарты. Рекомендации устанавливают необходимые меры, которые странам следует иметь для того, чтобы:

* определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны;
* преследовать отмывание денег, финансирование терроризма

и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

* применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов;
* устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры;
* укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований;
* обеспечивать международное сотрудничество.

Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи нар- котиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающих- ся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и терро- ристических организаций, и приняла Восемь (позднее расширены до Девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма. Рекомендации ФАТФ были пере-

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

смотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были призна- ны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членов ФАТФ в тесном со- трудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблю- дателями, включая Международный валютный фонд, Всемирный банк и ООН, пересмотре- ла и обновила Рекомендации ФАТФ. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций.

Стандарты ФАТФ были также пересмотрены с целью ужесточения требований к ситуаци- ям более высокого риска, чтобы позволить странам принимать целевые меры в тех об- ластях, где остаются более высокие риски и должны быть предприняты дополнительные шаги. Страны должны сначала определить, оценить и понять риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, и затем принять соответ- ствующие меры по устранению этих рисков. Риск-ориентированный подход позволяет странам в рамках требований ФАТФ гибко применять набор мер для того, чтобы более эф- фективно распределить свои ресурсы и принять превентивные меры, соответствующие ха- рактеру рисков, с целью концентрации своих усилий самым эффективным образом.

Противодействие финансированию терроризма является серьезным вызовом. Эффективная система ПОД/ФТ в целом важна для решения проблемы финансирования терроризма, и боль- шинство мер, ранее нацеленных на проблему финансирования терроризма, теперь интегри- рованы во все Рекомендации, в связи с чем необходимость в Специальных Рекомендациях отпала. Однако имеются некоторые Рекомендации, помещенные в Раздел С «Рекомендаций ФАТФ», которые относятся только к финансированию терроризма. Ими являются:

Рекомендация 5 (криминализация финансирования терроризма); Рекомендация 6 (целе- вые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма); Рекомендация 8 (меры по предупреждению использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма). Распространение оружия массового уничтожения также является существенной проблемой безопасности, и в 2008 г. мандат ФАТФ был рас- ширен и включил работу над проблемой финансирования распространения оружия мас- сового уничтожения. Для борьбы с этой угрозой ФАТФ приняла новую Рекомендацию (Ре- комендация 7), нацеленную на обеспечение соответствия и эффективного применения целевых финансовых санкций, когда к ним призывает Совет Безопасности ООН.

Стандарты ФАТФ включают в себя сами Рекомендации и Пояснительные за писки к ним вме- сте с соответствующими определениями, представленными в Словаре. Меры, установленные в Стандартах ФАТФ, должны применяться всеми членами ФАТФ и РГТФ, и их применение стро- го оценивается через процессы взаимных оценок и процессы оценок Международного валют- ного фонда и Всемирного банка — на основе общей методологии оценки ФАТФ. Некоторые Пояснительные записки и определения в словаре включают примеры, которые иллюстрируют возможное применение требований. Эти примеры не являются обязательными элементами Стандартов ФАТФ и включены только в качестве разъяснения. Примеры не предназначены для того, чтобы быть всесторонними, и, хотя они рассматриваются как полезные индикаторы, могут подходить не ко всем обстоятельствам.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

ФАТФ также выпускает Руководства, документы о передовой практике и другие докумен- ты, которые могут помочь странам в применении Стандартов ФАТФ. Эти дополнительные документы не являются обязательными для оценки соответствия Стандартам, но страны могут учитывать их при рассмотрении вопроса о том, как лучше применить Стандарты ФАТФ. Перечень имеющихся Руководств и документов о передовой практике, которые до- ступны на сайте ФАТФ, включен в качестве приложения к Рекомендациям.

ФАТФ стремится к поддержанию тесного и конструктивного диалога с частным сектором, гражданским обществом и другими заинтересованными сторонами как важными партне- рами в обеспечении целостности финансовой системы. При пересмотре Рекомендаций были проведены всесторонние консультации, и комментарии и предложения участников принесли пользу. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, фи- нансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового унич- тожения

Продвигаясь вперед и в соответствии со своим мандатом, ФАТФ, при необходимости, в све- те новой информации относительно возникающих угроз и слабых мест в глобальной фи- нансовой системе, будет продолжать пересмотр Стандартов.

ФАТФ призывает все страны принять эффективные меры для приведения своих нацио- нальных систем противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и фи- нансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствие с пересмо- тренными Рекомендациями ФАТФ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

# РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

### А. ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ

##### Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода\*

Страны должны определить, оценить и понимать риски отмывания денег и финансирования терроризма для страны, а также необходимо предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, и распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки страны должны применять риск-ориентированный подход (РОП) для того, чтобы меры по предупреждению и снижению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным рискам. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Там, где страны выявили более высокие риски, они должны обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ надлежащим образом реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они могут решить применять упрощенные меры для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях.

Страны также должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансиро- ванием распространения оружия массового уничтожения. В контексте Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относит- ся потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмо- тренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7. Страны должны принимать соответствующие меры, направленные на обеспечение эф- фективного снижения этих рисков, в том числе определив орган или механизм для коор- динации мер по оценке рисков, а также эффективно распределять ресурсы на эти цели. Если страны выявляют более высокие риски, то они должны надлежащим образом обе- спечить устранение этих рисков. Если страны выявляют меньшие риски, то они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были соизмеримы с уровнем риска финансирова- ния распространения оружия массового уничтожения, гарантируя при этом полное вы- полнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7.

Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинан- совые предприятия и профессии (УНФПП) определяли, оценивали и принимали эффек- тивные меры по снижению собственных рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

##### Национальное сотрудничество и координация

Страны должны иметь национальную политику в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, основанную на выявленных рисках1, которая должна регулярно пересматриваться, а также должны определить орган или иметь координационный или иной механизм, который отвечал бы за выработку такой политики.

1 К рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения строго относится только потенциальное наруше- ние, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описывают- ся в Рекомендации 7.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Страны должны обеспечивать, чтобы разработчики политики, подразделение финан- совой разведки (ПФР), правоохранительные органы, надзорные и иные соответству- ющие компетентные органы на политическом и оперативном уровнях располагали действующими эффективными механизмами, которые позволяют им сотрудничать, а также, где это уместно, обмениваться информацией и координировать внутри стра- ны свои действия друг с другом в отношении разработки и реализации политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финан- сированием распространения оружия массового уничтожения. Это должно включать сотрудничество и координацию между соответствующими органами для обеспечения совместимости требований ПОД/ФТ/ФРОМУ с правилами защиты и конфиденциаль- ности данных и другими аналогичными положениями (например, безопасность/лока- лизация данных).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### B. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ

##### Преступление отмывания денег\*

Страны должны криминализировать отмывание доходов как преступление в соответствии с Венской и Палермской конвенциями. Страны должны применять преступление отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений.

##### Конфискация и обеспечительные меры\*

Страны должны обеспечить наличие политики и законодательства, обеспечивающих приоритет возврата активов как на национальном, так и на международном уровнях.

Принимая во внимание Венскую конвенцию, Палермскую конвенцию, Конвенцию ООН против коррупции и Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма, странам следует иметь меры, в том числе законодательные, позволяющие их компетентным органам:

* 1. выявлять, отслеживать и оценивать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости;
  2. приостанавливать или отказывать в проведении транзакции (операции);
  3. принимать любые надлежащие следственные меры;
  4. оперативно принимать обеспечительные меры, такие как замораживание и арест, для предотвращения любой сделки, передачи или отчуждения преступного имущества и имущества соответствующей стоимости;
  5. конфисковать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости путем конфискации, основанной на осуждении;
  6. конфисковать преступное имущество путем конфискации, не основанной на осуждении;
  7. приводить в исполнение вынесенное постановление о конфискации; и
  8. обеспечивать эффективное управление имуществом, которое было заморожено, арестовано или конфисковано.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### С. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

##### Преступление финансирования терроризма\*

Страны должны криминализировать финансирование терроризма как преступление на основе Конвенции о борьбе с финансированием терроризма и признавать уголовным преступлением не только финансирование террористических актов, но также финансирование террористических организаций и отдельных террористов даже при отсутствии связи их действий с конкретным террористическим актом или актами. Странам следует обеспечить, чтобы такие преступления были отнесены к предикатным преступлениям к отмыванию денег.

##### Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма\*

Страны должны создать механизмы применения целевых финансовых санкций во испол- нение резолюций Совета Безопасности ООН, относящихся к предупреждению и предот- вращению терроризма и финансирования терроризма. Эти резолюции требуют от стран безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредован- но, физическому или юридическому лицу: (i) установленному Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании данных им полномочий в соответствии с Главой VII Устава ООН, в том числе резолюцией 1267 (1999) и резолюциями, принятыми в ее разви- тие; либо (ii) установленному этой страной в соответствии с резолюцией 1373 (2001).

##### Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ\*

Страны должны применять целевые финансовые санкции в соответствии с резолюциями Сове- та Безопасности ООН, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования. Эти резолюции тре- буют от стран безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредован- но, физическому или юридическому лицу: (i) установленному Советом Безопасности ООН непо- средственно или на основании данных им полномочий в соответствии с Главой VII Устава ООН.

##### Некоммерческие организации\*

Страны должны определить организации, которые подпадают под определение некоммерческих организаций (НКО) ФАТФ и оценить их риски финансирования терроризма. Страны следует располагать целевыми, пропорциональными и риск-ориентированными мерами, без неоправданного нарушения или воспрепятствования законной деятельности НКО, в соответствии с риск-ориентированным подходом. Целью этих мер является защита таких НКО от злоупотреблений, связанных с финансированием терроризма, в том числе от:

(а) террористических организаций, выступающих под видом легитимных организаций;

(b) использования легитимных организаций в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе в целях уклонения от мер по замораживанию активов;

(с) сокрытия или маскировки тайного перенаправления средств, предназначенных для законных целей, для террористических организаций.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### D. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ

##### Законы о защите тайны финансовых учреждений

Страны должны обеспечить, чтобы законодательство о защите тайны финансовых учреждений не препятствовало реализации Рекомендаций ФАТФ.

**НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ И ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ**

##### Надлежащая проверка клиентов\*

Финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена.

Финансовые учреждения должны быть обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при:

1. установлении деловых отношений;
2. совершении разовых операций (сделок): (i) на сумму, превышающую установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро); или (ii) являющихся электронными переводами при обстоятельствах, охватываемых Пояснительной запиской к Рекомендации 16;
3. наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма; или
4. наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных по идентификации клиента.

Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, должен быть установлен в законе. Каждая страна может определить, каким образом она налагает конкретные обязанности по НПК, либо через закон, либо через другие обязательные для исполнения меры.

Необходимо принимать следующие меры НПК:

(а) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

(b) определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по про- верке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреж- дению считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации финан- совыми учреждениями о структуре управления и собственности клиента;

(с) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

(d) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тща- тельный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об ис- точнике денежных средств.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Финансовые учреждения обязаны применять каждую из мер НПК в соответствии с пункта- ми (а)‒(d) выше, но им следует выбирать степень применения этих мер с помощью риск- ориентированного подхода (РОП) и в соответствии с Пояснительной запиской к этой Реко- мендации и к Рекомендации 1.

Финансовые учреждения обязаны проверять личность клиента и бенефициарного соб- ственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами. Страны могут разрешить финансовым учреждениям за- вершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отно- шений в том случае, если риски отмывания доходов и финансирования терроризма прак- тически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить подходящие требова- ния пунктов (а)‒(d) выше (с учетом соответствующей корректировки степени этих мер согласно риск-ориентированному подходу), оно должно быть обязано не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять сделку, или оно должно быть обязано прекратить деловые отношения и ему следует рассмотреть вопрос о направлении сообще- ния о подозрительной операции (сделке) в отношении этого клиента.

Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, хотя финансовым учреж- дения должны также применять эту Рекомендацию в отношении существующих клиентов, исходя из масштаба деловых отношений и риска, а также проводить надлежащую проверку таких существующих отношений в соответствующие сроки.

##### Хранение данных

Финансовые учреждения обязаны хранить по меньшей мере в течение пяти лет все не- обходимые записи об операциях (сделках), как внутренних, так и международных, с тем чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны быть достаточны для того, чтобы позволять «восстановить» отдельные операции (сделки), (включая суммы и виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте), и, если это необходимо, служить доказа- тельством при судебном преследовании преступной деятельности.

Финансовые учреждения обязаны хранить все записи, полученные в результате примене- ния мер НПК (например, копии данных официальных идентификационных документов, таких как паспорта, идентификационные карты, водительские права или аналогичные документы), файлы счетов и деловую переписку, включая результаты любого предприня- того анализа (например, запросы на установление предпосылок и цели комплексных не- обычных больших сделок), в течение по крайней мере пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой сделки.

В законе необходимо закрепить обязанность финансовых учреждений сохранять данные по сделкам и информацию, полученную в результате мер НПК.

Информация по НПК и записи о сделках должны быть доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПО КОНКРЕТНЫМ ВИДАМ КЛИЕНТОВ И ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### Публичные должностные лица\*

Финансовые учреждения обязаны в отношении иностранных публичных должностных лиц (ПДЛ), (будь то клиент или бенефициар), помимо применения обычных мер по над- лежащей проверке клиентов:

(а) использовать соответствующие системы управления рисками для определения того, яв- ляется ли клиент или бенефициарный собственник публичным должностным лицом;

(b) получать разрешение старшего руководства на установление (или продолжение для су- ществующих клиентов) таких деловых отношений;

(с) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств; и

(d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.

Финансовые учреждения обязаны принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный собственник ПДЛ своей страны или лицом, кото- рому вверены или были вверены важные функции международной организацией. В слу- чаях более высокого риска деловых отношений с такими лицами финансовые учреждения обязаны применять меры, указанные в пунктах (b), (с) и (d).

Требования ко всем типам ПДЛ должны также распространяться на членов семей или лиц, близких к таким ПДЛ.

##### Банки-корреспонденты\*

Финансовые учреждения обязаны в отношении трансграничных корреспондентских бан- ковских и иных аналогичных отношений, помимо применения обычных мер надлежащей проверки клиентов:

(а) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения пол- ного представления о характере его деловой деятельности и определения на основе открытой информации его репутации и качества надзора, включая то, проводились ли в отношении него расследования на предмет отмывания денег или финансирования терроризма или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирующих органов;

(b) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по ПОД/ФТ;

(с) получать разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений;

(d) четко понимать распределение обязанностей между корреспондентами и;

(е) в отношении «сквозных счетов» получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент провел НПК в отношении клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую инфор- мацию по НПК по запросу банка-корреспондента.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Финансовым учреждениям запрещено вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или продолжать их. Финансовые учреждения обязаны убедиться, что ре- спондентские учреждения не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.

##### Услуги перевода денег или ценностей\*

Страны должны предпринять меры для обеспечения того, чтобы физические или юридические лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ), имели лицензию или были зарегистрированы и подпадали под эффективные системы мониторинга и обеспечения выполнения соответствующих мер, указанных в Рекомендациях ФАТФ. Страны должны предпринять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять соответствующие санкции.

Любое физическое или юридическое лицо, действующее в качестве агента, должно также подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, где действуют провайдер УПДЦ и его агенты. Страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, включали их в свои программы ПОД/ФТ и осуществляли контроль за ними на предмет выполнения этих программ.

##### Новые технологии

Страны и финансовые учреждения должны определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с (а) разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и (b) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. В случае финансовых учреждений такая оценка риска должна проводиться до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Они должны принимать соответствующие меры для контроля и снижения этих рисков.

Для управления и минимизации рисков, связанных с виртуальными активами, страны должны обеспечить, чтобы провайдеры услуг в сфере виртуальных активов регулировались в целях ПОД/ФТ, были лицензированы или зарегистрированы, а также чтобы они попадали под действие эффективных систем мониторинга и обеспечения соблюдения соответствующих мер, к которым призывают Рекомендации ФАТФ.

##### Электронные переводы средств\*

Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения включали требуемую и точную информацию об отправителе и требуемую информацию о получателе в электронный перевод и сопровождающие сообщения, а также чтобы эта информация сопровождала электронный перевод или передаваемое сообщение по всей цепочке платежа.

Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения осуществляли мониторинг электронных переводов в целях выявления тех из них, в отношении которых отсутствует требуемая информация об отправителе и/или получателе, и принимали соответствующие меры.

Страны должны обеспечить, чтобы при обработке электронных переводов финансовые учреждения предпринимали действия по замораживанию. Они должны также запрещать проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, которые определены в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, таких как резолюция 1267 (1999) и резолюции, принятые в ее развитие, и резолюция 1373 (2001), относящихся к предупреждению и подавлению терроризма и финансирования терроризма.

**ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, КОНТРОЛЬ И ФИНАНСОВЫЕ ГРУППЫ**

##### Доверие мерам третьих сторон\*

Страны могут разрешить финансовым учреждениям полагаться на третьи стороны для применения элементов (а)‒(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10, или для представления хозяйствующего субъекта при условии обеспечения соблюдения изложенных ниже критериев. В случае разрешения полагаться на третьи стороны конечная ответственность за меры НПК остается на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону.

Следует обеспечить соблюдение следующих критериев:

(а) финансовое учреждение, полагающееся на третью сторону, должно незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (а)‒(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10;

(b) финансовые учреждения должны предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность без задержки по запросу получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию, подпадающую под действие требований НПК, от третьей стороны;

(с) финансовое учреждение должно убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или в отношении нее ведется мониторинг и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11;

(d) страны должны учитывать доступную информацию об уровне странового риска при определении стран, в которых может находиться третья сторона, соответствующая необходимым требованиям.

Если финансовое учреждение полагается на третью сторону, которая входит в ту же самую финансовую группу, и (i) такая группа применяет требования НПК и хранения данных в со- ответствии с Рекомендациями 10, 11 и 12, а также программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18 и (ii) если эффективная реализация этих требований НПК и хранения данных и программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы, соответствующие компетентные органы вправе считать, что это финансовое учреждение применяет меры по изложенным выше пунктам

(b) и (с) в рамках программы, применяемой группой, и могут принять решение о том, что пункт (d) не является обязательным предварительным условием доверия, если высокий риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

##### Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании\*

Финансовые учреждения обязаны применять программы по борьбе с отмыванием денег и фи- нансированием терроризма. Финансовые группы должны быть обязаны применять групповые программы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, включая прин- ципы политики и процедуры по обмену информацией внутри группы для целей ПОД/ФТ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Финансовые учреждения обязаны обеспечить применение мер ПОД/ФТ че- рез групповые программы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма зарубежными филиалами и дочерними компаниями с их контролирующим участием в со- ответствии с требованиями страны расположения по применению Рекомендаций ФАТФ.

##### Страны с более высоким риском\*

Финансовые учреждения обязаны применять расширенные меры надлежащей проверки к деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ. Тип применяемых расширенных мер надлежащей проверки должен быть эффективным и соответствовать рискам.

Страны должны быть в состоянии применять соответствующие контрмеры, если к этому призывает ФАТФ. Кроме того, страны должны быть в состоянии применять контрмеры независимо от какого-либо призыва ФАТФ. Такие контрмеры должны быть эффективны и соответствовать рискам.

**СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ)**

##### Сообщения о подозрительных операциях (сделках)\*

Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано законом незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки (ПФР).

##### Разглашение и конфиденциальность

Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники:

(а) должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным положением, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР, даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли такая противоправная деятельность на самом деле; и

(b) им должно быть запрещено законом разглашать тот факт («предупреждать»), что сообщение о подозрительной операции (СПО) или связанная с этим информация направляется в ПФР. Эти положения не преследуют цели воспрепятствовать обмену информацией в соответствии с Рекомендацией 18.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

**УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ**

##### УНФПП — надлежащая проверка клиентов\*

Требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения записей, изложенные в Рекомендациях 10, 11, 12, 15 и 17, применяются к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) в следующих ситуациях:

(а) казино — когда клиенты осуществляют финансовые операции (сделки) на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

(b) агенты по операциям с недвижимостью — когда они осуществляют операции (сделки) для своего клиента по купле-продаже недвижимости;

(с) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням — когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

1. адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры — когда они готовят или совершают операции (сделки) для своего клиента в следующих областях:
   * купля-продажа недвижимости;
   * управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
   * управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
   * аккумулирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаний;
   * создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом или образованием и купля-продажа предприятий;

(е) провайдеры услуг траста или компании — когда они готовят или совершают финан- совые операции (сделки) для клиента в следующих видах деятельности:

* + действие в качестве агента по созданию юридических лиц;
  + действие в качестве (или создание условий для другого лица, чтобы оно действо- вало в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц;
  + предоставление зарегистрированного офиса, делового адреса или абонентского, корреспондентского или административного адреса для компании, товарище- ства или иного юридического лица или образования;
  + действие в качестве (или создание условий для другого лица, чтобы оно действо- вало в качестве) доверительного собственника в трасте, учрежденном по согла- шению сторон, или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;
  + действие в качестве (или создание условий для другого лица, чтобы оно действо- вало в качестве) номинального акционера для другого лица.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### УНФПП — иные меры\*

Требования, указанные в Рекомендациях с 18-й по 21-ю, применяются ко всем установлен- ным нефинансовым предприятиям и профессиям при соблюдении следующих требований:

(а) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), когда они от имени или по поручению кли- ента вступают в финансовые отношения в областях, описанных в пункте (d) Реко- мендации 22. Странам настоятельно рекомендуется распространить действие тре- бования о направлении сообщений на остальную профессиональную деятельность бухгалтеров, включая аудит;

(b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням обязаны со- общать о подозрительных операциях (сделках), когда они осуществляют любую опе- рацию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

(с) провайдеры услуги траста или компании обязаны сообщать о подозрительных опе- рациях (сделках) клиента, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях (сделках) в областях, указанных в пункте (е) Рекомендации 22.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### Е. ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ

##### Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц\*

Страны должны оценивать риски злоумышленного использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма, а также принимать меры с целью предотвращения такого неправомерного использования. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получать компетентные органы либо через реестр бенефициарных собственников, либо посредством альтернативных механизмов. Страны не должны разрешать юридическим лицам выпускать новые акции на предъявителя или варранты на акции на предъявителя, а также странам необходимо принимать меры для предотвращения неправомерного использования существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя. Страны должны принять эффективные меры для обеспечения того, чтобы номинальные акционеры и директора не использовались для целей отмывания денег или финансирования терроризма. Страны должны рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22.

##### Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований\*

Страны должны принять меры по предотвращению использования юридических образований для отмывания денег или финансирования терроризма. В частности, страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о трастах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициарах, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### F. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

**РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР**

##### Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями\*

Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения подпадали под действие надлежащих мер регулирования и надзора и чтобы они эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ. Компетентные органы или органы финансового надзора должны принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения. Страны не должны одобрять создание или продолжение деятельности банков-ширм.

Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Основных принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях и имеют отношение к отмыванию денег и финансированию терроризма, следует аналогичным образом применять и для целей ПОД/ФТ. Это должно включать применение консолидированного группового надзора в целях ПОД/ФТ.

Прочие финансовые учреждения должны проходить процедуру лицензирования или регистрации, их деятельность следует должным образом регулировать и осуществлять за ней надзор или мониторинг в целях ПОД/ФТ с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. Следует, как минимум, применять процедуру лицензирования или регистрации в отношении финансовых учреждений, предоставляющих услуги по переводу денежных средств или ценностей или по обмену денег, и эффективно контролировать их деятельность на предмет соблюдения национальных требований ПОД/ФТ.

##### Полномочия надзорных органов

Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для надзора или мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая право проводить инспекции. Они должны иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга соблюдения требований, и налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение таких требований. Надзорные органы должны иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения, где это применимо.

##### Регулирование и надзор за УНФПП\*

Установленные нефинансовые предприятия и профессии должны подлежать следующим контрольным и надзорным мерам:

(а) казино должны подлежать всестороннему режиму контроля и надзора, обеспечива- ющему эффективное применение ими необходимых мер ПОД/ФТ. Как минимум:

* деятельность казино должна лицензироваться;

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* компетентные органы должны принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами; и
* компетентные органы должны обеспечить, чтобы за казино осуществлялся эффективный надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ;

(b) страны должны обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ подпадали также другие категории УНФПП. Такие меры следует применять на основе принципа взвешенной оценки риска. Они могут применяться (а) компетентным органом надзора или (b) соответствующей саморегулируемой организацией (СРО) при условии, что такая организация может обеспечить выполнение ее членами своих обязанностей по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Надзорный орган или СРО также должны (а) принимать необходимые меры по недопущению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников или к тому, чтобы они владели или были бенефициарными собственниками существенной или контролирующей доли или занимали управленческие позиции, например, через оценку лиц на основе теста на «соответствие и пригодность», и (b) иметь эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции в соответствии с Рекомендацией 35 для того, чтобы реагировать на невыполнение требований ПОД/ФТ.

**ОПЕРАТИВНАЯ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

##### Подразделения финансовой разведки\*

Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), которое будет слу- жить национальным центром для сбора и анализа (а) сообщений о подозрительных опе- рациях (сделках) и (b) иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, и для передачи результатов анализа в со- ответствующие компетентные органы. ПФР должно иметь возможность получать допол- нительную информацию от подотчетных субъектов и иметь доступ на своевременной ос- нове к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций.

##### Обязанности правоохранительных и следственных органов\*

Страны должны обеспечить, чтобы уполномоченные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма в рамках национальной политики в области ПОД/ФТ. Как минимум во всех случаях, связанных с серьезными, приносящими доход преступлениями, при расследовании дел по отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма такие уполномоченные правоохранительные органы должны проводить по своей инициативе параллельные финансовые расследования. Это должно относиться и к случаям, когда предикатное преступление совершается за пределами их юрисдикций. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы несли ответственность за оперативное выявление, отслеживание и инициирование замораживания и ареста преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Страны также должны использовать, при необходимости, постоянные или временные многопрофильные группы, специализирующиеся на финансовых расследованиях или расследованиях в отношении активов. Страны должны обеспечить, чтобы, при необходимости, проводились расследования совместно с соответствующими компетентными органами в других странах.

##### Полномочия правоохранительных и следственных органов

При проведении расследований случаев отмывания денег, соответствующих предикатных преступлений и преступлений финансирования терроризма, компетентные органы должны иметь возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними действиях. Это включает полномочия на использование принудительных мер для получения данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц, проведение обыска лиц и помещений, получение свидетельских показаний, сбор и изъятие доказательств. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, проводящие расследования, имели возможность использовать широкий спектр следственных методов применимых для расследования предикатных преступлений, отмывания денег и финансирования терроризма. К таким методам расследования относятся: операции под прикрытием, перехват средств связи, доступ к компьютерным системам и контролируемые поставки.

Страны должны обеспечить своевременный доступ компетентных органов к широкому спектру информации, в частности для выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Это может включать, в частности, базовую информацию и информацию о бенефициарных владельцах; информацию, находящуюся в распоряжении налоговых органов; информацию, содержащуюся в реестрах активов (земельных участков, недвижимости, транспортных средств, акций или иных видов активов); информацию, содержащуюся в реестрах лиц, имеющих гражданство, право на проживание либо получение социальных льгот.

Кроме того, страны должны иметь эффективные механизмы, позволяющие своевременно выявлять счета, которыми владеют физические или юридические лица, или счета, которые находятся под их контролем. Страны также должны иметь механизмы, позволяющие компетентным органам выявлять активы без предварительного уведомления их владельца. При проведении расследований предикатных преступлений, случаев отмывания денег и финансирования терроризма компетентные органы должны иметь возможность запрашивать всю соответствующую информацию, имеющуюся в ПФР.

##### Курьеры наличных\*

Страны должны иметь в наличии меры по выявлению физического трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, в том числе через систему декларирования и/или систему информирования.

Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы имели правовые полномочия для приостановки перемещения или задержания наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя, которые предположительно связаны с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями,

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

или которые недостоверно задекларированы, или о которых представлена недостоверная информация.

Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в отношении лиц, сделавших ложное(ые) декларирование(я) или или информирование(я). В случаях, когда наличные денежные средства или оборотные инструменты на предъявителя связаны с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями, страны должны также принять меры, включая законодательные, соответствующие Рекомендации 4, которые позволяли бы конфисковать такие наличные деньги или инструменты.

**ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ**

##### Статистика

Страны должны вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ. Сюда должна входить статистика по полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях (сделках); по расследованиям, судебным преследованиям и приговорам об отмывании денег и финансировании терроризма; по замороженному, арестованному и конфискованному имуществу; а также по взаимной правовой помощи или иным международным запросам о сотрудничестве.

##### Руководящие принципы и обратная связь

Компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие прин- ципы и обеспечить обратную связь, которые смогут помочь финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям в применении националь- ных мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности в выявлении подозрительных операций (сделок) и направлении сообщений о них.

**САНКЦИИ**

##### Санкции

Страны должны обеспечить наличие набора эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера, которые могут применяться в отношении физических и юридических лиц, не выполняющих требо- вания ПОД/ФТ и подпадающих под действие Рекомендации 6 и с 8-й по 23-ю. Эти санкции должны быть применимы не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### G. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

##### Международные правовые инструменты

Страны должны немедленно принять меры для присоединения к Венской конвенции 1988 г., Палермской конвенции 2000 г., Конвенции ООН о борьбе с коррупцией 2003 г. и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. и полного их выполнения. Где применимо, странам также рекомендуется ратифицировать и выполнять другие соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы о киберпреступности 2001 г., Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г. и Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и борьбе с финансированием терроризма 2005 г.

##### Взаимная правовая помощь

Страны должны быстро, конструктивно и эффективно предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований, судебных преследований и сопутствующих процедур в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Страны должны располагать надлежащей правовой базой для оказания помощи, и, где это необходимо, должны располагать действующими договорами, соглашениями и другими механизмами для расширения сотрудничества. В частности, страны должны:

1. не запрещать или не устанавливать необоснованные или неоправданно ограничительные условия на предоставление взаимной правовой помощи;
2. обеспечить наличие понятных и эффективных процедур для своевременного обеспечения приоритетности рассмотрения и исполнения запросов о взаимной правовой помощи. Для эффективной передачи и исполнения запросов страны должны задействовать центральный орган власти или другой официально учрежденный механизм. Для контроля за ходом исполнения запросов необходима система управления документооборотом;
3. не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи только на тех основаниях, что такое преступление считается также связанным с налоговыми вопросами;
4. не отказываться исполнять запросы о взаимной правовой помощи на том основании, что законодательство требует от финансовых учреждений или УНФПП сохранять секретность или конфиденциальность (за исключением случаев, когда соответствующая запрашиваемая информация хранится в условиях применения адвокатской или профессиональной тайны);
5. обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации, согласно фундаментальным принципам внутреннего законодательства, для обеспечения добросовестности расследований или исполнения запросов. Если страна, получившая запрос, не может выполнить требование о соблюдении конфиденциальности, она должна незамедлительно уведомить об этом запрашивающую сторону.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Страны должны оказывать друг другу взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме, независимо от наличия обоюдной криминализации при условии, что такая помощь не требует принудительных мер. Страны должны рассматривать применение таких мер, если это необходимо для оказания широкого спектра помощи и при условии отсутствия обоюдной криминализации.

В тех случаях, когда для взаимной правовой помощи требуется обоюдная криминализация, это требование должно считаться выполненным вне зависимости от того, относят ли обе страны такое преступление к одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализируют деяние, лежащее в основе преступления.

Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы могли использовать полномочия и следственные методы, предусмотренные Рекомендацией 31, а также иные полномочиями и следственные методы, включая:

1. полномочия, связанные с получением, поиском и изъятием информации, документов и доказательств (включая финансовые отчеты) у финансовых учреждений и других лиц, а также получением свидетельских показаний; и
2. широкий ряд других полномочий и методов ведения расследований;

которые могли бы использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи и, если это соответствует внутреннему законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов их партнерам внутри страны.

Во избежание споров о юрисдикции следует уделять внимание разработке и применению механизмов для определения наилучшего места для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.

При отправке запросов о взаимной правовой помощи страны должны прилагать все возможные усилия для предоставления фактической и правовой информации, необходимой для своевременного и эффективного исполнения запросов, в том числе указывать потребность в срочности и отправлять запросы средствами ускоренной доставки. Перед отправкой запросов страны обязаны сделать все возможное, чтобы определить, какие юридические требования и формальности должны соблюдаться для получения помощи.

Органам, отвечающим за взаимную правовую помощь (например, центральный орган), должны быть предоставлены надлежащие финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация\*

Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные, для принятия незамедлительных действий в ответ на запросы иностранных государств, обращающихся за помощью в выявлении, отслеживании, оценке, расследовании, замораживании, аресте и конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Эти механизмы должны также позволить странам признавать и приводить в исполнение иностранные постановления о замораживании, аресте или конфискации. Кроме того, страны должны иметь возможность управлять имуществом, подлежащим конфискации, на всех этапах процесса возврата активов, а также делить или возвращать конфискованное имущество.

Страны должны иметь как можно более широкий спектр договоров, соглашений и других механизмов для расширения сотрудничества в области возврата активов.

##### Экстрадиция

Страны должны конструктивно и эффективно исполнять запросы об экстрадиции, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, без неоправданных задержек. Страны также должны предпринять все возможные меры для исключения предоставления убежища лицам, обвиняемым в финансировании терроризма, террористических актах или связанным с террористическими организациями. В частности, страны обязаны:

1. признать отмывание денег и финансирование терроризма преступлениями, влекущими экстрадицию преступников;
2. обеспечить наличие четких и эффективных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции с учетом приоритетности, если это необходимо. Для контроля за ходом исполнения запросов должна использоваться система управления документооборотом;
3. не устанавливать необоснованные или чрезмерно ограничивающие условия для исполнения запросов;
4. обеспечить надлежащую правовую базу для экстрадиции.

Каждая страна должна либо выдавать своих собственных граждан, либо в случаях, когда она не делает этого только лишь на основаниях гражданства, такая страна должна по требованию запрашивающей страны передать это дело без неоправданной задержки своим компетентным органам для целей уголовного преследования за преступления, указанные в запросе. Эти органы должны принимать решения и проводить разбирательство таким же образом, как в случае с любым иным преступлением серьезного характера, по своему внутреннему законодательству. Задействованные страны должны сотрудничать друг с другом, в частности, по процедурным и доказательным аспектам для обеспечения эффективности таких судебных преследований.

В случаях, когда для экстрадиции требуется обоюдная криминализация, это требование должно считаться выполненным независимо от того, относят ли обе страны такое преступление к одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализируют деяние, лежащее в основе преступления.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Если это не запрещают фундаментальные принципы внутреннего законодательства, страны должны иметь механизмы упрощенной экстрадиции, такие как возможность прямого обмена запросами между соответствующими органами о предварительных задержаниях, выдача лиц только на основании ордеров на арест или решений суда или введение упрощенной процедуры экстрадиции давших на это свое согласие лиц, которые отказываются от формальной процедуры экстрадиции. Органам, отвечающим за экстрадицию, должны быть предоставлены надлежащие финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

##### Иные формы сотрудничества\*

Страны должны следить за тем, чтобы их компетентные органы могли быстро, конструктивно и эффективно предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Страны должны осуществлять это как по собственной инициативе, так и по запросу и иметь правовую основу для мер содействия в рамках сотрудничества. Страны должны уполномочить свои компетентные органы использовать самые эффективные средства сотрудничества. Если компетентному органу необходимы двусторонние или многосторонние соглашения или договоренности, например Меморан- дум о взаимопонимании, такие документы должны быть своевременно согласованы и под- писаны с самым широким кругом зарубежных партнеров.

Компетентные органы должны использовать для эффективной передачи и исполнения запросов об информации и других видов помощи прозрачные каналы и механизмы. У компетентных органов должны быть понятные и эффективные процедуры для расстановки приоритетов и своевременного исполнения запросов, а также для обеспечения конфиденциальности полученной информации.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

# ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ЗАПИСКИ К РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ

#### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 1

**(ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА)**

1. **Риск-ориентированный подход (РОП)** — эффективный способ борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Выбирая способ применения РОП в каком-либо секторе, страны должны учитывать возможности и опыт противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) соответствующего сектора. Страны должны понимать, что свобода действий и ответственность, которую РОП дает финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), более уместны в секторах с большими возможностями и опытом в ПОД/ФТ. Он не освобождает финансовые учреждения и УНФПП от выполнения требования по применению расширенных мер в ситуациях более высокого риска. Применяя риск-ориентированный подход, компетентные органы, финансовые учреждения и УНФПП должны быть в состоянии обеспечить, чтобы меры, применяемые для предотвращения или сокращения количества случаев отмывания денег и финансирования терроризма, соответствовали выявленным рискам и позволяли им принять решение о том, как распределять свои собственные ресурсы наиболее эффективно.
2. Для применения РОП финансовые учреждения и УНФПП должны внедрить процедуры выявления, оценки, контроля, управления и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Общий принцип РОП заключается в том, что при наличии высоких рисков странам следует требовать от финансовых учреждений и УНФПП применения расширенных мер контроля и снижения этих рисков и, соответственно, при наличии более низких рисков — допускать упрощенные меры. Упрощенные меры не допускаются, если есть подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма. Конкретные Рекомендации более точно определяют, как этот общий принцип применяется к конкретным требованиям. В строго ограниченных обстоятельствах и при подтвержденном низком уровне рисков отмывания денег и финансирования терроризма страны могут решить не применять определенные Рекомендации к соответствующему типу финансовых учреждений или деятельности либо УНФПП (см. ниже). Также, если оценки рисков показывают, что имеются типы учреждений, деятельности, бизнеса или профессий, в отношении которых имеется риск их использования в отмывании денег и финансировании терроризма, а они не подпадают под определение финансового учреждения или УНФПП, они (страны) должны рассмотреть применение к таким секторам требований ПОД/ФТ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

#### ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ МЕР, ОСНОВЫВАЮЩИХСЯ НА РИСКАХ

1. Применительно к Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения ору- жия массового уничтожения» относится потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкция- ми, которые описываются в Рекомендации 72. Эти обязательства, изложенные в Реко- мендации 7, устанавливают строгие требования для всех физических и юридических лиц, которые не связаны с риском. В контексте риска финансирования распростра- нения ОМУ риск-ориентированные меры, принятые финансовыми учреждениями и УНФПП, направлены на усиление и дополнение деятельности по полному осуществле- нию строгих требований Рекомендации 7 посредством выявления и предотвращения невыполнения, потенциального нарушения или уклонения от целевых финансовых санкций. При определении мер, направленных на снижение рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения в секторе, страны должны учиты- вать риски финансирования распространения ОМУ, которые непосредственно связаны с соответствующим сектором. Принимая меры, основанные на оценке риска, компе- тентные органы, финансовые учреждения и УНФПП должны иметь возможность обе- спечивать, чтобы эти меры были соизмеримы с выявленными рисками, что позволит им принять решение о том, как наиболее эффективно распределять свои ресурсы.
2. Финансовые учреждения и УНФПП должны располагать процедурами выявления, оценки, мониторинга, управления и снижения рисков финансирования распростране- ния оружия массового уничтожения3. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Страны должны обеспе- чить полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии риска. Там, где присут- ствуют более высокие риски, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и снижению этих рисков. Если риски более низкие, то они должны гарантировать, что применяемые меры соизмери- мы с уровнем риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

2 Пункты 1 и 2 Пояснительной записки к Рекомендации 7 и соответствующие сноски определяют объем обязательств в рамках Рекомендации 7; в частности, то, что он ограничивается целевыми финансовыми санкциями и не охватывает другие требования, установленные в Резолюциях Совета Безопасности ООН. Требования Стандартов ФАТФ, касающиеся финансирования распростра- нения ОМУ, ограничиваются только Рекомендациями 1, 2, 7 и 15. Таким образом, требования в рамках Рекомендации 1 по оценке и снижению рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения не расширяют сферу применения других требований в рамках других Рекомендаций.

3 Страны могут принять решение об освобождении определенного типа финансовых учреждений или УНФПП от выполнения тре- бований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков финансирования распространения ОМУ при усло- вии, что существует доказанный низкий риск финансирования распространения ОМУ, связанный с этими финансовыми учрежде- ниями или УНФПП. Однако полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7, обязательно во всех случаях.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### А. Обязательства и решения по странам Риски ОД/ФТ

1. **Оценка рисков ОД/ФТ** — страны4 должны на постоянной основе принимать соответству- ющие меры по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования тер- роризма в стране для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме ПОД/ФТ страны, включая изменения в законодательстве, нормативных актах и т.д.;

(ii) содействовать в распределении и определении приоритетности использования ресур- сов ПОД/ФТ компетентными органами; и (iii) сделать доступной информацию для проце- дуры оценки рисков ПОД/ФТ, проводимой финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны должны поддерживать актуальность оценок и располагать механизмами для представле- ния соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП.

1. **Высокий риск** — в случае выявления высокого риска страны должны убедиться в том, что их режим ПОД/ФТ справляется с такими более высокими рисками без ущерба для любых других мер, принимаемых странами с целью снижения таких высоких рисков, либо обязать финансовые учреждения и УНФПП принять расширенные меры по контролю и снижению этих рисков, либо обеспечить, чтобы эта информация была включена в оценки рисков, проводимые финансовыми учреждениями и УНФПП в целях соответствующего контроля и снижения рисков. Там, где Рекомендации ФАТФ выявляют деятельность более высокого риска, для которой требуются усиленные или специальные меры, все такие меры должны быть применены, хотя степень таких мер может меняться в зависимости от конкретного уровня риска.
2. **Низкий риск** — страны могут разрешить применение упрощенных мер в отношении не- которых из Рекомендаций ФАТФ, устанавливающих требования для финансовых учреж- дений или УНФПП, при условии выявления низкого риска отмывания денег и финанси- рования терроризма и если это соответствует оценке страной ее рисков отмывания денег и финансирования терроризма, как указано в пункте 3.

Независимо от любых своих решений по категориям низкого риска в свете предыдущего параграфа страны могут также разрешить своим финансовым учреждениям и УНФПП при- менять упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (НПК) при условии выполне- ния требований, установленных в разделе В ниже («Обязательства и решения для финан- совых учреждений и УНФПП») и в пункте 7 ниже.

1. **Исключения** — страны могут решить не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, уста- навливающих требования для финансовых учреждений или УНФПП, при условии, что:
   1. имеется доказанный низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, это происходит в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах и это отно- сится к конкретному типу финансового учреждения, или деятельности, или УНФПП; или
   2. финансовая деятельность (кроме перевода денег или ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе

4 В соответствующих случаях должны учитываться оценки рисков ПОД/ФТ на надгосударственном уровне при рассмотрении во- проса о выполнении данного требования.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(с учетом количественных и абсолютных критериев) таким образом, что имеется низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма.

Хотя собранная информация может различаться в зависимости от уровня риска, требова- ния Рекомендации 11 хранить информацию должны применяться ко всей собранной ин- формации.

1. **Контроль и мониторинг риска** — надзорные органы (или СРО для соответствующих секто- ров УНФПП) должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения и УНФПП эффективно выполняли указанные ниже обязательства. При выполнении данной функции надзорные органы и СРО должны, когда и как это от них требуется в соответствии с Пояснительными записками к Рекомендациям 26 и 28, проанализировать профили рисков отмывания денег и финансирования терроризма, подготовленные финансовыми учреждениями и УНФПП, и учитывать результаты такого анализа.

##### Риски ФРОМУ

1. **Оценка рисков ФРОМУ** - Страны5 должны на постоянной основе принимать соответствую- щие меры по выявлению и оценке рисков финансирования распространения оружия мас- сового уничтожения для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме страны в рамках противодействия ФРОМУ, включая изменения в законах, нормативных ак- тах и т.д.; (ii) содействовать в распределении и определении приоритетности использова- ния ресурсов компетентными органами в рамках противодействия ФРОМУ; и (iii) сделать доступной информацию для процедуры оценки рисков ФРОМУ, проводимой финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны должны поддерживать актуальность оценок и распола- гать механизмами для предоставления соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП.
2. **Снижение рисков ФРОМУ** - Страны должны предпринимать соответствующие шаги для управления и снижения рисков, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, которые они выявляют.

Страны должны достичь понимания механизмов и способов потенциальных нарушений, уклонения и неисполнения целевых финансовых санкций, существующих в этих странах, которые могут распространяться как внутри, так и между компетентными органами, а также в частном секторе. Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения и УНФПП принимали соответствующие меры по выявлению обстоятельств, которые могут представлять повышенный риск, а также гарантировать то, что их режим противодействия ФРОМУ полностью устраняет эти риски. Страны должны обеспечивать полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии риска. Там, где присутствуют повышенные риски, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и снижению этих рисков. Следовательно, там, где риски более низкие, страны должны гарантировать, что применяемые меры соизмеримы с уровнем риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

5 В соответствующих случаях должны учитываться оценки рисков ФРОМУ на надгосударственном уровне при рассмотрении вопро- са о выполнении данного требования.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### В. Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП Риски ОД/ФТ

1. **Оценка рисков ОД/ФТ** — финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать соответ- ствующие меры по выявлению и оценке своих рисков отмывания денег и финансирова- ния терроризма (по клиентам, странам и географическим регионам; продуктам, услугам, операциям и каналам сбыта). Они должны документировать эти оценки, чтобы иметь воз- можность продемонстрировать основания оценки, обеспечивать их актуальность, а также иметь соответствующие механизмы для предоставления информации по оценке рисков в компетентные органы и СРО. Характер и степень любой оценки рисков отмывания де- нег и финансирования терроризма должны соответствовать характеру и размеру бизнеса. Финансовые учреждения и УНФПП должны всегда понимать свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, но компетентные органы и СРО могут решить, что отдель- ные задокументированные оценки риска не требуются, если конкретные риски, присущие сектору, ясно определены и понятны.
2. **Управление рисками и снижение рисков** — финансовые учреждения и УНФПП обязаны иметь политику, средства контроля и процедуры, которые позволяют им эффективно ре- гулировать и снижать выявленные риски (установленные либо страной, либо финансо- вым учреждением или УНФПП). К ним должно применяться требование о мониторинге реализации этих средств и их расширения в случае необходимости. Политики, средства контроля и процедуры должны утверждаться старшим руководством, а меры по управле- нию и снижению рисков (как высоких, так и низких) — соответствовать национальным требованиям и указаниям компетентных органов и СРО.
3. **Высокий риск** — при выявлении высокого уровня рисков финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать расширенные меры контроля и снижения этих рисков.
4. **Низкий риск** — при выявлении низкого уровня рисков страны могут разрешить финан- совым учреждениям и УНФПП принимать упрощенные меры контроля и снижения этих рисков.

16 При оценке риска финансовые учреждения и УНФПП должны устанавливать уровень об- щего риска и необходимый уровень его снижения с учетом всех релевантных факторов риска. Финансовые учреждения и УНФПП могут дифференцировать объем принимаемых мер в зависимости от типа и уровня рисков, связанных с различными факторами риска (например, в определенной ситуации они могли бы использовать при вступлении в дело- вые отношения с клиентом обычную процедуру НПК, а для текущего мониторинга — рас- ширенную или наоборот).

##### Риски ФРОМУ

1. **Оценка рисков ФРОМУ** - Финансовые учреждения и УНФПП должны предпринимать соот- ветствующие шаги для выявления и оценки своих рисков, связанных с финансированием распространения ОМУ. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финан- совых санкций и/или комплаенс программ. Они должны задокументировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать их основу, поддерживать эти оценки в актуальном состоянии и располагать соответствующими механизмами для предостав- ления информации об оценке рисков компетентным органам и СРО. Характер и степень любой оценки рисков финансирования распространения ОМУ должны соответствовать ха-

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

рактеру и размеру коммерческого предприятия. Финансовые учреждения и УНФПП всегда должны осознавать свои риски финансирования распространения ОМУ, но компетентные органы или СРО могут принять решение о том, что отдельные задокументированные оцен- ки рисков не требуются в том случае, если конкретные риски, присущие сектору, четко определены и понятны.

1. **Снижение рисков ФРОМУ.** Финансовые учреждения и УНФПП должны проводить политику, располагать средствами контроля, а также разрабатывать процедуры для эффективного управления и снижения выявленных рисков. Это может быть сделано в рамках существую- щих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Они должны контролиро- вать процесс внедрения мер регулирования и, при необходимости, улучшать их. Политика, средства контроля и процедуры должны быть одобрены старшим руководством, а меры, принимаемые для управления и снижения рисков (более или менее высоких), должны соответствовать национальным требованиям и рекоммендациям компетентных органов и СРО. Страны должны обеспечить полное выполнение Рекомендации 7 при любом сце- нарии рисков. В случае присутствия повышенных рисков страны должны потребовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и сни- жению этих рисков (т.е. введение усиленных мер контроля, направленных на обнаружение возможных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7). Следовательно, там, где риски более низкие, они долж- ны гарантировать, что эти меры соизмеримы с уровнем риска, при этом обеспечивая пол- ное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 2

**(НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ)**

1. Страны должны создать соответствующую межведомственную структуру для обеспечения сотрудничества и координации в рамках борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения ОМУ. Это может быть единая структура или разные структуры, связанные с противодействием ОД/ФТ/ФРОМУ соответственно.
2. Такие структуры должны управляться одним или несколькими уполномоченными органа- ми или другой структурой, которая отвечает за разработку национальной политики и обе- спечение сотрудничества и координации между всеми соответствующими ведомствами.
3. Межведомственные структуры должны включать в себя органы, имеющие отношение к борьбе с ОД/ФТ/ФРОМУ. В зависимости от национальной организации деятельности, ор- ганы, относящиеся к таким структурам, включают в себя:
   1. компетентные центральные правительственные ведомства (например, финансы, торговля и коммерция, внутренние дела, юстиция и иностранные дела);
   2. правоохранительные органы, органы по возврату активов и органы прокуратуры;
   3. подразделение финансовой разведки;
   4. органы безопасности и разведки;
   5. таможенные и пограничные органы;
   6. надзорные и саморегулируемые органы;
   7. налоговые органы;
   8. органы импортного и экспортного контроля;
   9. реестры компаний и реестры бенефициарных собственников (при наличии); и
   10. другие ведомства, в зависимости от ситуации.
4. Страны должны обеспечить наличие механизмов, позволяющих осуществлять эффектив- ное оперативное сотрудничество, а также, где это уместно, координацию и своевременный обмен соответствующей информацией внутри страны между различными компетентны- ми органами для оперативных целей, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМУ, как по собственной инициативе, так и по запросу. Они могут включать: (a) меры по разъяснению роли, инфор- мационных потребностей и источников информации каждого соответствующего органа;

(b) меры, способствующие своевременному обмену информацией между соответствующи- ми органами (например, стандартные форматы и защищенные каналы), и (c) практиче- ские механизмы для облегчения межведомственной работы (например, общие группы или платформы совместно используемых данных).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 3 (ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ)

1. Страны должны установить уголовную ответственность за отмывание денег на основании положений Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермская конвенция).
2. Страны должны применять понятие преступления отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охватить как можно более широкий круг предикатных преступлений. В качестве предикатных можно определять все преступления; или установить определенный порог, привязанный либо к категории серьезных преступлений, либо к размеру наказания в виде тюремного заключения, применимому к предикатному преступлению («пороговый» подход); или установить перечень предикатных преступлений; или использовать сочетание этих подходов.
3. Для стран, которые применяют «пороговый» подход, предикатные преступления должны как минимум включать все преступления, относящиеся к категории серьезных по национальному праву, или включать преступления, за которые предусматривается максимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более одного года; а для тех стран, в правовой системе которых установлен минимальный порог для признания деяния преступлением, предикатные преступления должны включать все правонарушения, за которые предусматривается минимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более шести месяцев.
4. Каким бы ни был принятый подход, каждая страна должна как минимум включить ряд преступлений из каждой установленной категории правонарушений. Преступление отмывания денег должно распространяться на любой тип имущества независимо от его стоимости, которое прямо или опосредованно (косвенно) представляет собой доходы от преступления. Для признания, что имущество является доходом от преступления, не должно быть необходимым, чтобы лицо было осуждено за предикатное преступление.
5. Предикатные преступления к отмыванию денег должны охватывать также деяния, совершенные в другой стране, представляющие собой преступления в этой другой стране, и которые представляли бы собой предикатные преступления, будь они совершены в собственной стране. Страны также могут предусмотреть, чтобы единственным условием являлось признание деяния предикатным преступлением, если оно было бы совершено в собственной стране.
6. Страны могут предусмотреть, чтобы преступление отмывания денег не применялось к лицам, которые совершили предикатное преступление, если этого требуют фундаментальные принципы их внутреннего законодательства.
7. Страны должны обеспечить, чтобы:
   1. умысел и осознание при совершении преступления отмывания денег, требуемые для доказывания факта его совершения, могли быть выведены из объективных фактических обстоятельств;
   2. к физическим лицам, осуждаемым за отмывание денег, должны применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие уголовные санкции (меры);

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* 1. уголовные ответственность и санкции (меры), а где это невозможно (в силу фундаментальных принципов внутреннего законодательства) — гражданские или административные ответственность и санкции (меры) должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельных уголовных, гражданских или административных процедур в отношении юридических лиц в странах, где допускается более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны препятствовать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции (меры) должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими;
  2. должны быть криминализироованы соответствующие дополнительные деяния к преступлению отмывания денег, в том числе соучастие, объединение или сговор с целью совершения преступления, попытка, пособничество или подстрекательство, содействие и консультирование в совершении преступления, если только это не запрещено фундаментальными принципами внутреннего законодательства.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 4 (КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ)

##### А. Определение приоритетов и структура возвращения активов

1. Страны должны пересмотреть свой режим возврата активов, чтобы обеспечить его постоянную эффективность, а также предоставить достаточное количество ресурсов для эффективного возврата активов.
2. В соответствии с Рекомендацией 2, страны должны обеспечить наличие у них необходимых внутренних механизмов сотрудничества и координации, а также ведомственных структур, позволяющих эффективно использовать приведенные ниже меры.

##### Б. Преступное имущество и имущество соответствующей стоимости

1. Понятие *преступное имущество* и *имущество соответствующей стоимости* распространяется на имущество, находящееся в собственности или во владении третьих лиц, но без ущемления прав добросовестных третьих лиц. Примерами ситуаций, когда имущество находится в собственности или во владении недобросовестных третьих лиц и может рассматриваться как преступное имущество или имущество соответствующей стоимости, являются:
   1. когда имущество находится под эффективным контролем обвиняемого или лица, находящегося под следствием и, например, пребывает во владении или собственности членов семьи, сообщников или юридических лиц и образований; или
   2. если имущество было подарено или передано третьему лицу за сумму, значительно превышающую рыночную стоимость или существенно ниже рыночной стоимости.

##### С. Обеспечительные меры

1. В ответ на соответствующую информацию страны должны предоставить ПФР или другому компетентному органу возможность принимать незамедлительные меры, прямо или косвенно, чтобы отказать в проведении или приостановить подозрительную с точки зрения наличия признаков отмывания денег, финансирования терроризма или предикатных преступлений операцию. Необходимо указывать максимальную продолжительность данной меры и предоставить достаточное количество времени для анализа операции, а также для инициирования, при необходимости, компетентными органами действий по замораживанию или аресту.
2. Страны должны иметь меры, в том числе законодательные, которые позволят их компетентным органам оперативно принимать обеспечительные меры. Это должно включать в себя следующее:
   1. разрешить подачу первоначального ходатайства о замораживании или аресте преступного имущества и имущества соответствующей стоимости без требования присутствия всех сторон (т.е. *ex parte*) или без предварительного уведомления6; и

6 *Ex parte* процедуры могут быть предметом соответствующих гарантий в соответствии с внутренним законодательством, включая инициирование уведомления или пересмотр между сторонами (inter partes) после применения обеспечительной меры.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* 1. обеспечительные меры не должны содержать в себе необоснованных или неоправданно ограничительных условий для эффективных действий, например, необходимости демонстрации риска утраты активов.

1. Если необходимо действовать максимально оперативно, страны должны разрешить компетентным органам замораживать и арестовывать преступное имущество, а также имущество соответствующей стоимости без постановления суда, с последующим пересмотром таких действий в судебном порядке в течение определенного периода времени. Если процедура замораживания и/или ареста без постановления суда несовместимы с фундаментальными принципами внутреннего законодательства, страна может использовать альтернативный механизм, если он позволяет ее компетентным органам достаточно быстро систематически принимать меры для предотвращения растраты преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.
2. Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие их компетентным органам предпринимать шаги, которые предотвратят или аннулируют действия, наносящие ущерб способности страны замораживать, арестовывать или конфисковывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости.

##### D. Конфискация

1. Странам необходим всеобъемлющий комплекс мер, в том числе законодательных, позволяющих конфисковывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости, включая меры, указанные в пунктах (9) - (13) ниже. Какие меры или их сочетание будут применяться, зависит от обстоятельств дела. Очень важно, чтобы такие меры применялись с соблюдением материальных и процессуальных прав и гарантий, которые могут быть затронуты конфискацией.
2. Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные, для обеспечения возможности конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости в связи с осуждением лица.
3. В той степени, в которой такое требование соответствует фундаментальным принципам внутреннего законодательства, страны должны принимать меры, в том числе законодательные, которые позволяют распространить конфискацию на другое имущество лица, осуждаемого за отмывание денег, предикатные преступления7 или финансирование терроризма, если суд приходит к выводу, что такое имущество получено в результате преступной деятельности8.
4. Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные, для обеспечения возможности конфискации преступного имущества без вынесения приговора (конфискация, не основанная на осуждении) в отношении дел, связанных с отмыванием денег, предикатными преступлениями9 или финансированием терроризма, в той степени, в которой это требование соответствует фундаментальным принципам внутреннего законодательства. Страны могут применять гибкий подход к осуществлению конфискации, не основанной на осуждении.

7 Страны могут ограничить применение расширенной конфискации серьезными преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3.

8 При определении того, получено ли данное имущество в результате преступной деятельности, речь может идти, например, о том, представляет ли это имущество доход от преступного образа жизни или его стоимость несоизмерима с законным доходом осужденного.

9 Страны могут ограничить применение конфискации, не основанной на осуждении, серьезными преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, которые требуют от правонарушителя подтвердить законность происхождения имущества, предположительно подлежащего конфискации.

##### E. Возвращение активов и налоговые органы

1. Страны должны предоставить возможность своим компетентным и налоговым органам сотрудничать и, при необходимости, координировать и обмениваться информацией внутри страны с целью активизации усилий по возврату активов и поддержке процедуры выявления преступного имущества. В соответствующих случаях при наличии налогового обязательства это может способствовать взысканию таких обязательств налоговыми органами.

##### F. Управление активами, возврат и распоряжение активами

1. Страны должны иметь эффективные механизмы управления, обеспечения сохранности и, при необходимости, распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом. Сохранение стоимости имущества должно включать в себя продажу имущества до конфискации, где это необходимо.
2. Странам следует рассмотреть возможность создания фонда возврата активов, в который будет передано все или только часть конфискованного имущества для нужд правоохранительных органов, здравоохранения, образования или других соответствующих целей.
3. Страны должны обеспечить наличие мер, которые позволят им исполнить постановление о конфискации и реализовать имущество или ценности, подпадающие под действие постановления о конфискации, что приведет к окончательному лишению имущества или ценностей, на которые распространяется постановление.
4. Страны должны иметь механизмы для возвращения конфискованного имущества его прежним законным владельцам или использовать его с целью выплаты компенсаций жертвам преступлений.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 5

**(ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА)**

##### А. Цели

1. Рекомендация 5 была разработана, чтобы предоставить странам правовые основания преследовать лиц, которые финансируют терроризм, и применять к ним уголовные санкции. Учитывая тесную связь между международным терроризмом и, среди прочего, отмыванием денег, другой целью Рекомендации 5 является подчеркивание этой связи через обязательство стран включать преступления финансирования терроризма в качестве предикатного преступления к отмыванию денег.

##### В. Характеристики преступления финансирования терроризма

1. Преступление финансирования терроризма должно распространяться на любое лицо, которое сознательно предоставляет или собирает средства любым образом, непосредственно или косвенно, с незаконным намерением их использовать или с осознанием, что они предназначены для использования, полностью или частично: (а) для осуществления террористического акта (актов), (b) террористической организацией или (с) отдельным террористом.
2. Финансирование терроризма включает в себя финансирование поездок физических лиц, которые направляются в страну, не являющуюся страной их проживания или гражданства, для совершения, планирования или подготовки террористических актов или участия в них, а также проведения или прохождения обучения террористической деятельности.
3. Для соответствия этой Рекомендации криминализация финансирования терроризма только на основании криминализации деяний содействия и подстрекательства, попытки или сговора к терроризму недостаточна.
4. Преступление финансирования терроризма должно распространяться на любые средства или иные активы, полученные как из законного, так и из незаконного источника.
5. Требование, чтобы средства или иные активы: (а) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта (актов) или (b) были связаны с конкретным террористическим актом (актами), не должно быть обязательным для квалификации преступления финансирования терроризма.
6. Страны должны обеспечить, чтобы умысел и осознание, необходимые для доказывания преступления финансирования терроризма, могли быть установлены на основании объективных фактических обстоятельств.
7. К физическим лицам, осуждаемым за финансирование терроризма, должны применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие уголовные санкции (меры).
8. Уголовная ответственность и санкции (меры), а где это невозможно (из-за несоответствия фундаментальным принципам внутреннего законодательства) — гражданская или административная ответственность и санкции (меры) должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельных уголовных, гражданских или административных процедур в отношении юридических лиц в странах, где допускается более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответ-

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

ственности физических лиц. Все санкции должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими.

1. Преступлением должна быть также признана попытка совершения преступления финансирования терроризма.
2. Преступлением должно быть признано также любое из следующих видов деяний:
   1. участие в качестве сообщника в преступлении, определенном в пунктах 2 или 9 данной Пояснительной записки;
   2. организация или направление других лиц для совершения преступления, определенного в пунктах 2 или 9 данной Пояснительной записки;
   3. содействие в совершении одного или более преступлений, определенных в пунктах 2 или 9 данной Пояснительной записки, группой лиц, действующих с общей целью. Такое содействие должно быть намеренным и осуществляться либо (i) с целью способствования преступной деятельности или преступной цели этой группы, когда такая деятельность или цель предусматривает совершение преступления финансирова- ния терроризма, либо (ii) со знанием о намерении группы совершить преступление финансирования терроризма.
3. Преступление финансирования терроризма должно применяться независимо от того, находится или нет лицо, которое обвиняется в совершении этого преступления (преступлений), в той же стране, в которой находится террорист/террористическая организация (террористы/террористические организации) или были/будут совершены террористические акты (акт).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 6

**(ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ТЕРРОРИЗМОМ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА)**

##### А. Цели

1. Рекомендация 6 требует от каждой страны применять целевые финансовые санкции во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН, которые требуют от стран незамедли- тельно заморозить средства и другие активы и обеспечить, чтобы никакие средства и дру- гие активы не становились доступными для или в пользу: (i) любого лица10 или организа- ции, установленных Советом Безопасности ООН (Совет Безопасности) на основании Главы VII Устава ООН, как требуется резолюцией Совета Безопасности 1267 (1999) и резолюци- ями в ее развитие11, или (ii) любого лица или организации, установленных в этой стране, в соответствии с резолюцией Совета Безопасности 1373 (2001).
2. Следует подчеркнуть, что ни одно из обязательств в Рекомендации 6 не предназначено для того, чтобы заменить другие меры или обязательства, которые уже существуют в от- ношении денежных средств или иного имущества в контексте уголовного, гражданского или административного расследования или судебного разбирательства, как этого требует Реко мендация 4 (конфискация и обеспечительные меры)12. Меры, принимаемые соглас- но Рекомендации 6, могут приниматься компетентным органом или судом и дополнять уголовные процедуры в отношении установленного лица или организации, но не долж- ны ставиться в зависимость от существования таких разбирательств. Вместо этого в цен- тре внимания Рекомендации 6 находятся профилактические меры, необходимые и един ственные в своем роде в контексте прекращения движения средств или иного имущества для террористических групп и использования средств или иного имущества террористи- ческими группами. При определении рамок или расширении поддержки для эффективной борьбы с финансированием терроризма страны должны также уважать права человека, верховенство закона и признавать права невиновных третьих сторон.

10 Юридическое или физическое лицо.

11 Рекомендация 6 применима ко всем настоящим и будущим резолюциям в развитие резолюции 1267 (1999) и любым будущим ре- золюциям Совета Безопасности ООН, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования терроризма. На момент издания этой Пояснительной записки (февраль 2012 г.) резолюциями в развитие резолюции 1267 (1999) являются: 1333 (2000), 1363 (2001), 1390 (2002), 1452 (2002), 1455 (2003), 1526 (2004), 1617 (2005), 1730 (2006), 1735 (2006), 1822 (2008),

1904 (2009), 1988 (2011) и 1989 (2011).

12 На основании требований, установленных, например, в *Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г., Венская конвенция) и Конвенции против трансграничной организованной преступности (2000 г., Па- лермская конвенция)*, которые содержат обязательства в отношении замораживания, изъятия и конфискации в контексте противо- действия трансграничной преступности. Кроме того, *Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999 г., Конвенция о борьбе с финансированием терроризма)* содержит обязательства в отношении замораживания, изъятия и конфискации в контексте борьбы с финансированием терроризма. Эти обязательства существуют отдельно и помимо обязательств, установлен- ных в Рекомендации 6 и в резолюциях Совета Безопасности ООН, относящихся к финансированию терроризма.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### В. Выявление и установление лиц и организаций, финансирующих или поддерживаю- щих террористическую деятельность

1. Согласно резолюции 1267 (1999) и последующим резолюциям, установления, связанные с «Аль-Каидой», осуществляются Комитетом 1267, а установления, относящиеся к тали- бам и связанным с ними угрозам в Афганистане, осуществляются Комитетом 1988, и оба комитета действуют, руководствуясь Главой VII Устава ООН. Для резолюции 1373 (2001) установления осуществляются на национальном или наднациональном уровне, страной или странами, действующими по собственной инициативе или по запросу другой страны, в случае если страна, получающая запрос, считает, в соответствии с действующими пра- вовыми принципами, что запрашиваемое установление осуществляется на разумных ос- нованиях или подкрепляется достаточными основаниями подозревать или полагать, что установленные лица подходят под критерии, указанные в резолюции 1373 (2001), как от- мечено в разделе Е.
2. Странам необходимо иметь полномочия и эффективные процедуры или механизмы для выявления и инициирования предложений в отношении лиц и организаций, являющих- ся объектом резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие, в соответствии с обяза- тельствами, изложенными в этих резолюциях Совета Безопасности13. Такие полномочия и процедуры или механизмы имеют важное значение для представления кандидатур лиц и организаций для внесения в перечни Совета Безопасности в рамках программ Совета Безопасности во исполнение этих резолюций Совета Безопасности. Страны также долж- ны иметь полномочия и эффективные процедуры или механизмы для выявления и ини- циирования занесения в перечень лиц и организаций в соответствии с резолюцией 1373 (2001), согласно обязанностям, установленным в этой резолюции Совета Безопасности. Такие полномочия и процедуры или механизмы являются существенным условием вы- явления лиц и организаций, которые отвечают критериям, указанным в резолюции 1373 (2001), как отмечено в разделе Е. Режим страны по применению резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие и резолюции 1373 (2001) должен включать следующие необхо- димые элементы:

(а) cтраны должны определить уполномоченный орган или суд в качестве ответственного за:

* 1. внесение в соответствующих случаях предложений в Комитет 1267 по установ- лению лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для это- го, как указано в резолюции Совета Безопасности 1989 (2011) (по «Аль-Каиде») и связанных резолюциях, если этот орган принимает такое решение и считает достаточными доказательства соответствия критериям внесения в перечень;
  2. внесение в соответствующих случаях предложений в Комитет 1988 по установ- лению лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для это- го, как указано в резолюции Совета Безопасности 1988 (2011) (по «Талибану» и тем, кто связан с талибами и представляет угрозу миру, стабильности и без- опасности в Афганистане) и связанных резолюциях, если этот орган принимает такое решение и считает достаточными доказательства соответствия критери- ям внесения в перечень; а также

13 Соответствующие резолюции Совета Безопасности не требуют, чтобы страны устанавливали лица или организации и подавали информацию о них соответствующим комитетам ООН, а требуют наличие полномочий, эффективных процедур и механизмов, чтобы быть в состоянии сделать это.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* 1. внесение в перечень лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для внесения в перечень, как сформулировано в резолюции 1373 (2001), по собственной инициативе или в случае необходимости после из- учения и исполнения запроса другой страны, если получившая этот запрос страна считает, в соответствии с применимыми правовыми принципами, что запрос о внесении в перечень имеет разумные или достаточные основания подозревать или полагать, что предлагаемые лица или организации отвеча- ют критериям для внесения в перечень, согласно резолюции 1373 (2001), как отмечено в разделе Е;

(b) страны должны иметь механизм(-мы) для определения кандидатов для внесения в перечень на основе критериев, изложенных в резолюции 1988 (2011) и резолю- ции 1989 (2011) и связанных с ними резолюциях, а также резолюции 1373 (2001) (см. раздел Е, содержащий конкретные критерии для внесения в перечень из соот- ветствующих резолюций Совета Безопасности). Это включает наличие полномочий и эффективных процедур или механизмов для рассмотрения и реализации, при не- обходимости, действий, предпринятых в рамках механизмов замораживания других стран, в соответствии с резолюцией 1373 (2001). Чтобы обеспечить развитие эффек- тивного сотрудничества между странами, при получении запроса страны должны быстро определять, имеют ли они удовлетворительное подтверждение, в соответ- ствии с применимыми (над-)национальными принципами, наличия в запросе разум- ных оснований подозревать или считать, что предлагаемое к занесению в перечень лицо соответствует критериям для внесения в перечень резолюции 1373 (2001), как указано в разделе Е;

(с) компетентный орган (органы) должен иметь надлежащие правовые полномочия и процедуры или механизмы для сбора или затребования максимально возможного объема информации из всех имеющих отношение к делу источников для выявления лиц и организаций, которые в соответствии с разумными основаниями для подозре- ния отвечают критериям для внесения в перечень в соответствующих резолюциях Совета Безопасности;

1. при принятии решения о том, следует ли внести в перечень (внести предложение о внесении в перечень), страны должны применять доказательственный стандарт обоснования наличия «разумных оснований» или «разумной основы». Для внесения в перечень, согласно резолюции 1373 (2001), компетентный орган каждой страны применяет национальные правовые нормы в отношении качества и объема доказа- тельств для определения наличия «разумных оснований» или «разумной основы» для внесения в перечень лица или организации и, следовательно, инициирования механизма замораживания. Это не зависит от того, выдвинуто ли предложение на ос- новании собственной соответствующей инициативы или по запросу другой страны. Такое (предложения по) внесение в перечень не должно зависеть от наличия уголов- ного дела;

(е) при внесении кандидатур имен в Комитет 1267 для включения в санкционный список

«Аль-Каиды», согласно резолюции 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие, страны должны:

* 1. следовать процедурам и стандартным формам, принятым Комитетом 1267, для включения в перечень;

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* 1. предоставить как можно больше относящейся к делу информации по предлага- емому лицу, в частности идентификационной, позволяющей точно и достоверно идентифицировать отдельных лиц, группы, предприятия и организации, а также в максимально возможном объеме информацию, необходимую Интерполу для выдачи специального уведомления;
  2. изложить обстоятельства дела, содержащие, настолько подробно, насколько это возможно, основания для внесения в перечень, включая: конкретную информа- цию в обоснование того, что данный человек или юридическое лицо отвечает соответствующим критериям внесения в перечень (см. раздел Е, где указаны конкретные критерии внесения в перечень соответствующих резолюций Совета Безопасности); характер информации; подтверждающую информацию или доку- менты, которые могут быть предоставлены; детали любой связи между предпо- лагаемым к внесению в перечень лицом и любым уже внесенным лицом или ор- ганизацией. Это изложение обстоятельств дела должно иметь разрешение для передачи по запросу, кроме той части, которую страна определяет как конфиден- циальную при ее передаче Комитету 1267;
  3. указать возможность предания гласности наименования государства, которое внесло предложение для включения в перечень;

1. при предложении имен в Комитет 1988 для включения в список по санкциям по «Тали- бану», в соответствии с резолюцией 1988 (2011) и резолюциями в ее развитие, страны должны:
   1. следовать процедурам, принятым Комитетом 1988, для включения в перечень;
   2. предоставлять как можно больше существенной информации по предлагаемому лицу, в частности достаточную идентификационную информацию, позволяю- щую точно и достоверно идентифицировать лиц, группы, предприятия и орга- низации, и в максимально возможной степени информацию, требуемую Интер- полом для выдачи Специального уведомления; а также
   3. изложить обстоятельства дела, которые в максимально возможной степени со- держат подробности относительно оснований для включения в перечень, в том числе: конкретную информацию в обоснование решения о том, что лицо или организация отвечает соответствующему критерию включения в перечень (см. раздел Е, содержащий конкретные критерии включения в перечень, согласно соответствующим резолюциям Совета Безопасности); характер информации; подтверждающую информацию или документы, которые могут быть предо- ставлены; а также подробную информацию о любой связи между предлагаемым к включению в перечень лицом и любым лицом или организацией, уже находя- щимися в списке. Это изложение обстоятельств дела должно иметь разрешение для передачи по запросу, кроме той части, которую страна определяет как кон- фиденциальную при ее передаче Комитету 1988;
2. при запросе в другую страну для осуществления действий, инициированных в рам- ках механизмов замораживания, которые были реализованы в соответствии с резолю- цией 1373 (2001), запрашивающая страна должна предоставить настолько подробно, насколько возможно, информацию о кандидатуре, в частности, достаточную иденти-

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

фикационную информацию, позволяющую точно и достоверно идентифицировать лица и организации; и конкретную информацию в обоснование решения о том, что лицо или организация отвечает соответствующему критерию включения в перечень (см. раздел Е, в котором содержатся конкретные критерии включения в перечень со- ответствующих резолюций Совета Безопасности);

1. страны должны иметь процедуры, позволяющие действовать в одностороннем порядке в отношении лица или организации, которые были идентифицированы и включение которых в перечень (предложение о включении) находится на стадии рассмотрения.

##### С. Замораживание и запрещение действий с денежными средствами или иными активами установленных лиц и организаций

1. Государства обязаны без промедления применить целевые финансовые санкции в отно- шении лиц и организаций, установленных Комитетом 1267 и Комитетом 1988 (в случае резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие), когда эти комитеты действуют в рам- ках Главы VII Устава ООН. В контексте резолюции 1373 (2001) обязательство для стран применять без промедления меры замораживания и запрещать действия со средствами или иным имуществом установленных лиц и организаций возникает после установления на (над-)национальном уровне, либо «по собственной инициативе» страны, или по запросу другой страны, если страна, получившая запрос, считает в соответствии с применимыми (над-)национальными принципами, что запрос на включение в перечень имеет достаточ- ные основания либо имеются разумные основания подозревать или считать, что предла- гаемое к занесению в перечень лицо соответствует критериям для внесения в перечень резолюции 1373 (2001), как указано в разделе Е.
2. Страны должны сформировать необходимые юридические полномочия и определить ком- петентные национальные органы, ответственные за внедрение и наложение целевых фи- нансовых санкций в соответствии со следующими стандартами и процедурами:

(а) страны14 должны требовать от всех физических и юридических лиц в пределах стра- ны заморозить, без промедления и без предварительного уведомления, средства или иное имущество установленных лиц и организаций. Это обязательство должно рас- пространяться на все средства или иное имущество, находящиеся в собственности или под контролем установленных лиц или организаций, а не только на те, которые могут быть связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой; на средства или иное имущество, которые полностью или совместно находятся в соб- ственности или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц или органи- заций; а также на средства или иное имущество, полученные или приобретенные за счет средств или других активов, принадлежащих или контролируемых, прямо или косвенно, установленными лицами или организациями; а также на средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по указанию установлен- ных лиц или организаций;

14 В случае Европейского союза (ЕС), который является наднациональной юрисдикцией для целей Рекомендации 6, законодатель- ство ЕС применяется следующим образом. Активы установленных лиц и организаций замораживаются инструкциями ЕС и изме- нениями к ним. Государства — члены ЕС могут быть вынуждены принять дополнительные меры для реализации замораживания, и все физические и юридические лица внутри ЕС должны признавать это замораживание и не предоставлять средства установлен- ным лицам и организациям.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(b) страны должны запретить своим гражданам, а также любым лицам и организациям в пределах своей юрисдикции предоставлять любые средства или иное имущество, экономические или финансовые ресурсы или иные связанные услуги, прямо или кос- венно, полностью или совместно, во благо установленных лиц и организаций; орга- низаций, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем установленных лиц или организаций; лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций при отсутствии соответствующей лицензии, разрешения или иного уведомления, на основании соответствующих резо- люций Совета Безопасности (см. раздел Е ниже);

(с) страны должны иметь механизмы для доведения сведений об установленных лицах до финансового сектора и УНФПП сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств по принятию мер в рамках механиз- мов замораживания;

(d) страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП15 сообщать в компе- тентные органы о любых замороженных средствах или мерах, предпринятых в соот- ветствии с запретительными требованиями соответствующих резолюций Совета Без- опасности, в том числе о попытках операций, и обеспечить, чтобы такая информация эффективно использовалась компетентными органами;

(е) при реализации требований Рекомендации 6 страны должны принять эффективные меры для защиты прав честной третьей стороны, которая действует добросовестно.

##### D. Исключение из перечня, размораживание и обеспечение доступа к заблокированным средствам или прочим активам

1. Страны должны разрабатывать и внедрять публично известные процедуры для направ- ления запросов об исключении из перечня в Совет Безопасности в отношении лиц и ор- ганизаций, установленных в соответствии с резолюцией 1267 (1999) и резолюциями в ее развитие, которые, с точки зрения страны, не соответствуют или более не отвечают кри- териям внесения в перечень. Как только Комитет 1267 или Комитет 1988 исключает лицо или организацию из списка, обязательство по замораживанию прекращается. В случае за- просов на исключение из перечня, связанных с «Аль-Каидой», такие процедуры и крите- рии должны соответствовать процедурам, принятым Комитетом 1267 в рамках резолю- ций Совета Безопасности 1730 (2006), 1735 (2006), 1822 (2008), 1904 (2009), 1989 (2011)

и любой из резолюций в их развитие. В случае запросов на исключение из перечня, свя- занных с «Талибаном» и связанных с ним угроз миру, безопасности и стабильности в Аф- ганистане, такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, приня- тым Комитетом 1988 в рамках резолюций Совета Безопасности 1730 (2006), 1735 (2006),

1822 (2008), 1904 (2009), 1988 (2011) и любых резолюций в их развитие.

1. Для лиц и организаций, установленных согласно резолюции 1373 (2001), страны должны иметь соответствующие правовые полномочия и процедуры или механизмы для исключе- ния из списков и размораживания средств или иных активов лиц и организаций, которые

15 Резолюции Совета Безопасности относятся ко всем физическим и юридическим лицам внутри страны.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

более не отвечают критериям внесения в перечень. Страны должны также иметь процеду- ры, которые позволяли бы по запросу рассматривать решение об установлении в суде или другом независимом компетентном органе.

1. Для лиц или организаций с таким же или похожим именем, как у установленных лиц или организаций, которые были случайно затронуты механизмом замораживания (т.е. ложное срабатывание), страны должны разработать и внедрить публично известные процедуры по размораживанию средств или иного имущества таких лиц или организаций своевре- менным образом после подтверждения того, что лицо или организация не является уста- новленным лицом или организацией.
2. В случаях, когда страны устанавливают, что средства или иное имущество лиц и органи- заций, установленных Советом Безопасности или одним из его соответствующих коми- тетов по санкциям, необходимы для покрытия базовых расходов, для оплаты некоторых видов сборов, платежей и расходов на обслуживание или для покрытия чрезвычайных расходов, страны должны разрешать доступ к таким средствам или иному имуществу в со- ответствии с процедурами, изложенными в резолюции Совета Безопасности 1452 (2002) и любых резолюциях в ее развитие. На тех же основаниях страны должны разрешить до- ступ к средствам или иному имуществу, если меры по замораживанию применяются к ли- цам и организациям, установленным на (над-)национальном уровне в соответствии с ре- золюцией 1373 (2001) и как это предписано резолюцией 1963 (2010).
3. Страны должны создать механизм, посредством которого включенное в перечень лицо или организация могли бы оспорить это включение в компетентном органе или суде. Что каса- ется внесения в санкционный перечень в отношении «Аль-Каиды», страны должны инфор- мировать перечисленных лиц и организации о существовании Канцелярии омбудсмена ООН в соответствии с резолюцией 1904 (2009) для петиций об исключении из списка.
4. Страны должны располагать механизмами для информирования финансового сектора и УНФПП об исключении из перечня и о размораживании сразу же после принятия такой меры, а также механизмами предоставления надлежащих инструкций, особенно для фи- нансовых учреждений и других лиц и организаций, включая УНФПП, которые могут быть держателями целевых средств или иного имущества, об их обязанностях в связи с исклю- чением из перечня и размораживанием.

##### Е. Критерии внесения в перечень ООН

1. Критериями для установления, как указано в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, являются:

(а) резолюции Совета Безопасности 1267 (1999), 1989 (2011) и резолюции в их развитие16:

* 1. любое лицо или организация, участвующие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении терактов или деятельности, совместно с, под именем, от имени или в поддержку; в поставке, продаже или передаче ору- жия и связанных с ними материальных средств; вербовке или иной поддержке

16 Рекомендация 6 применима ко всем имеющимся и будущим резолюциям в развитие резолюции 1267 (1999). На момент публи- кации данной Пояснительной записки (февраль 2012 г.) резолюциями в развитие резолюции 1267 (1999) являются резолюции 1333 (2000), 1367 (2001), 1390 (2002), 1455 (2003), 1526 (2004), 1617 (2005), 1735 (2006), 1822 (2008), 1904 (2009), 1988 (2011)

и 1989 (2011).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

действия или деятельности «Аль-Каиды» или любой ячейки, филиала, отколов- шейся группы или их производных17; или

* 1. любое предприятие, которое принадлежит или контролируется, прямо или кос- венно, любым лицом или организацией, включенными в перечень по санкциям в рамках подраздела 13 (а) (i), или лицами, действующими от их имени или по их указанию;

1. резолюции Совета Безопасности 1267 (1999), 1988 (2011) и резолюции в их развитие:
   1. любое лицо или организация, участвующие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении терактов или деятельности, совместно с, под именем, от имени или в поддержку; в поставке, продаже или передаче ору- жия и связанных с ними материальных средств; вербовке или иной поддержке действий или деятельности включенных в перечень и других лиц, групп, пред- приятий и организаций, связанных с «Талибаном» и представляющих угрозу для мира, стабильности и безопасности Афганистана; или
   2. любое предприятие, которое находится в собственности или под контролем, пря- мо или косвенно, любого лица или организации, включенных в перечень в соот- ветствии с подразделом 13 (b) (i) настоящего подпункта, или лиц, действующих от их имени или по их указанию;

(с) резолюция Совета Безопасности 1373 (2001):

1. любое лицо или организация, которые совершают или пытаются совершить тер- рористические акты или которые участвуют или содействуют совершению тер- рористических актов;
2. любая организация, которая находится в собственности или под контролем, пря- мо или косвенно, любого лица или организации, включенных в перечень в соот- ветствии с подразделом 13 (с) (i) настоящего подпункта; или
3. любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, установленных в соответствии с подразделом 13 (с) (i) настоящего подпункта.

17 Пункт 2 резолюции 1617 (2005) далее определяет критерии понятия *ассоциированы с «Аль- Каидой» или Усамой бен Ладеном.*

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 7 (ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С РАСПРОСТРАНЕНИЕМ ОМУ)

##### А. Цели

1. Рекомендация 7 требует от стран применять целевые финансовые санкции18 для выпол- нения резолюций Совета Безопасности ООН, которые требуют от стран замораживать без- отлагательно средства или иное имущество и обеспечить недоступность средств и иного имущества для или в пользу любого лица19 или организации, установленных Советом Без- опасности ООН в рамках Главы VII Устава ООН во исполнение резолюций Совета Безопас- ности, относящихся к предупреждению и предотвращению финансирования распростра- нения оружия массового уничтожения20.
2. Следует подчеркнуть, что ни одно из требований в Рекомендации 7 не ставит перед собой цель заменить другие меры или обязательства, которые уже могут иметься в отношении средств или иного имущества в контексте уголовного, гражданского или административного расследования или преследования по суду, как требуется междуна- родными договорами или резолюциями Совета Безопасности относительно нераспро- странения оружия массового уничтожения21. В соответствии с требованиями Совета Безопасности ООН (Совет Безопасности), Рекомендация 7 нацелена на превентивные меры, которые необходимы и уникальны в контексте прекращения потоков денежных средств или иного имущества в целях распространения ОМУ и к лицам, занимающим- ся распространением ОМУ, а также в контексте использования денежных средств или иного имущества для распространения ОМУ или лицами, занимающимися распростра- нением ОМУ.

18 Рекомендация 7 фокусируется на целевых финансовых санкциях. К ним относятся конкретные ограничения, изложенные в резо- люции 2231 (2015) Совета Безопасности (см. пункты 6 (c) и (d) приложения В). Однако следует отметить, что соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН намного шире и предписывают иные типы санкций (такие, как запреты на поездки) и иные типы финансовых положений (такие, как финансовые запреты на основе видов деятельности и положения о бдительности). В от- ношении других видов финансовых положений ФАТФ опубликовала необязательное для выполнения руководство, которое юрис- дикциям предлагается учитывать при реализации соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН.

18 Физическое или юридическое лицо.

20 Рекомендация 7 применима ко всем настоящим резолюциям Совета Безопасности, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения, любым будущим резолюциям в их развитие и любым будущим резолюциям Совета Безопасности, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирова- ния распространения оружия массового уничтожения. На момент выпуска этой Пояснительной записки (июнь 2017 г.) резолюци- ями Совета Безопасности, применяющими целевые финансовые санкции в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения, являются 1718 (2006), 1874 (2009), 2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) и 2356 (2017).

Резолюция 2231 (2015), одобряющая совместный комплексный план действий, прекратила действие всех положений резолюций, касающихся Ирана и финансирования распространения ОМУ, включая 1737 (2006), 1747 (2007), 1803 (2008) и 1929 (2010), но установила конкретные ограничения, включая целевые финансовые санкции. Это отменяет санкции в рамках поэтапного подхода, предусматривающего взаимные обязательства, одобренные Советом Безопасности. День начала реализации СКПД был назначен на 16 января 2016 г.

21 На основании требований, установленных, например, в *Договоре о нераспространении ядерного opyжия, Конвенции по био- логическому и токсическому оружию, Конвенции по химическому оружию и резолюций Совета Безопасности 1540 (2004) и 2235(2016).* Эти обязательства существуют отдельно и помимо обязательств, установленных в Рекомендации 7 и в Поясни- тельной записке к ней.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### В. Установления

1. Установления осуществляются Советом Безопасности в приложениях к соответствую- щим резолюциям или комитетами Совета Безопасности, созданными во исполнение этих резолюций. Не существует конкретного обязательства для стран — членов ООН вносить предложения об установлении в Совет Безопасности или в соответствующий (-ие) коми- тет (-ы) Совета Безопасности. Однако на практике Совет Безопасности или комитет (-ы) в первую очередь полагаются на запросы государств-членов об установлении. Резолю- ция 1718 (2006) предусматривает, что соответствующий комитет будет формировать указания по мере необходимости в помощь выполнению требований, налагаемых этой резолюцией и резолюциями в ее развитие. В резолюции 2231 (2015) предусматривается, что Совет Безопасности должен принимать необходимые практические меры для непо- средственного выполнения задач, связанных с имплементацией резолюции.
2. Страны могли бы рассмотреть возможность создания органа и эффективных процедур или механизмов для формирования предложений по установлению лиц и организаций в Совет Безопасности на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распро- странения оружия массового уничтожения. В этом отношении страны могли бы рас- смотреть следующие элементы:

(а) определение уполномоченного органа (органов) или исполнительной, или судебной власти, отвечающего за:

* 1. Внесение, при необходимости, предложений в Санкционный комитет 1718 об установлении лиц или организаций, которые соответствуют конкретным кри- териям для установления, как изложено в резолюции 1718 (2006) и резолюциях в ее развитие22, в соответствии с решением данного органа и при достаточ- ных основаниях, подтверждающих соответствие критериям для установления (см. раздел Е о конкретных критериях на установление, связанных с соответству- ющими резолюциями Совета Безопасности);
  2. Внесение, при необходимости, предложений в Совет Безопасности об установле- нии лиц или организаций, которые соответствуют конкретным критериям для установления, как изложено в резолюции 2231 (2015) и резолюциях в ее разви- тие, в соответствии с решением данного органа и при достаточных основани- ях, подтверждающих соответствие критериям для установления (см. раздел Е о конкретных критериях на установление, связанных с соответствующими ре- золюциями Совета Безопасности);

(b) наличие механизма(-ов) для определения кандидатов для включения в перечень на основании критериев, установленных в резолюциях 1718 (2006), 2231 (2015) и резо- люциях в их развитие (см. раздел Е о конкретных критериях на установление соответ- ствующих резолюций Совета Безопасности). В соответствии с применимыми (над)на- циональными принципами такие процедуры должны позволять принимать решение о том, существуют ли разумные основания или предпосылки для внесения предложе- ния о включении в перечень;

22 Рекомендация 7 применима ко всем принятым и будущим резолюциям в развитие резолюции 1718 (2006). На момент публикации данной Пояснительной записки (июнь 2017 г.) резолюциями в развитие резолюции 1718 (2006) являются резолюции 1874 (2009),

2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) и 2356 (2017).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(с) наличие соответствующих правовых полномочий, процедур и механизмов для сбора или затребования как можно большего количества информации из всех соответству- ющих источников для идентификации лиц или организаций, которые, на основании разумных предпосылок либо на основаниях, позволяющих обоснованно подозревать или полагать, соответствуют критериям на включение в перечень, содержащимся в соответствующих резолюциях Совета Безопасности;

1. при решении вопроса о том, направлять или нет предложение о включении в перечень, учитывать критерии в разделе Е данной Пояснительной записки. При подготовке предложений об установлении компетентный орган каждой страны применяет правовые стандарты своей правовой системы с учетом прав человека, уважения верховенства закона и признания прав невиновных третьих сторон;

(е) при внесении предложений по лицам в Санкционный комитет 1718 в соответствии с резолюцией 1718 (2006) и резолюциями в ее развитие или в Совет Безопасности в соответствии с резолюцией 2231 (2015) и резолюциями в ее развитие предоста- вить как можно более подробные сведения:

* 1. об имени (наименовании) предлагаемого лица, в частности достаточной идентификационной информации для точной и однозначной идентифика- ции лиц и организаций; и
  2. о конкретной информации в поддержку решения о том, что лицо или органи- зация подпадает под соответствующие критерии для установления (см. раз- дел Е о конкретных критериях соответствующих резолюций Совета Безопас- ности);

(f) наличие процедур, дающих возможность, при необходимости, действовать ех parte против лица или организации, которые были идентифицированы и в отношении которых рассматривается предложение об установлении.

##### С. Замораживание и запрет действий со средствами или иным имуществом установ- ленных лиц и организаций

1. Страны обязаны применять целевые финансовые санкции безотлагательно к лицам и организациям, установленным:

(а) в случае резолюции 1718 (2006) и резолюций в ее развитие — Советом Безопасно- сти в приложениях к соответствующим резолюциям или Санкционным комитетом 1718 Совета Безопасности23;

(b) в случае резолюции 2231 (2015) и резолюций в ее развитие — Советом Безопас- ности, действуя на основании Главы VII Устава ООН.

23 Как отмечается в резолюции 2270 (2016) (OP32), это также относится к органам Правительства Корейской Народно-Демократиче- ской Республики или Рабочей партии Кореи, которые, по мнению стран, связаны с программами КНДР по созданию ядерных или баллистических ракет или с другой деятельностью, запрещенной резолюцией 1718 (2006) и последующими резолюциями.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Страны должны создать необходимые правовые основания и определить уполномочен- ные органы страны, ответственные за применение и обеспечение применения целевых финансовых санкций в соответствии со следующими стандартами и процедурами:

(а) страны24 должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замо- раживать безотлагательно и без предварительного уведомления средства или иное иму- щество установленных лиц и организаций. Это обязательство должно распространяться на все средства или иное имущество, находящиеся в собственности или под контролем установленного лица или организации, а не только на те, которые могут быть связаны с конкретным актом, сговором или угрозой распространения ОМУ; на те средства или иное имущество, которые полностью или совместно находятся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц или организаций; и на средства или иное имущество, полученное или производное от средств или иного имущества, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем установлен- ных лиц или организаций; а также на средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций;

(b) страны должны обеспечить запрет на предоставление любых средств или иного иму- щества установленным лицам или организациям со стороны своих граждан или лю- бых лиц или организаций на своей территории, за исключением случаев, когда на то имеется лицензия, разрешение или иное уведомление на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности (см. раздел Е ниже);

(с) страны должны иметь механизмы для доведения сведений об установленных лицах до финансовых учреждений и УНФПП сразу после принятия такой меры, а также меха- низмы для предоставления четких указаний, особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств по принятию мер в рам- ках механизмов замораживания;

d) страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП25 сообщать в ком- петентные органы о любых замороженных средствах или мерах, предпринятых в со- ответствии с запретительными требованиями соответствующих резолюций Совета Безопасности, в том числе о попытках операций, и обеспечить, чтобы такая инфор- мация эффективно использовалась компетентными органами;

(е) при реализации требований Рекомендации 7 страны должны принять эффективные меры для защиты прав честной третьей стороны, которая действует добросовестно;

(f) страны должны принять соответствующие меры по мониторингу и обеспечению со- блюдения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих законов или обя- зательных для исполнения мер, регулирующих обязательства в рамках Рекомендации

1. За невыполнение таких законов или обязательных для исполнения мер должны применяться гражданские, административные или уголовные санкции.

24 В случае Европейского союза (ЕС), который рассматривается ФАТФ как наднациональная юрисдикция в рамках Рекомендации 7, средства установленных лиц и организаций замораживаются, согласно решениям Совета ЕС по вопросам общей внешней политики и политики безопасности (ОВПБ) и инструкциям ЕС (с соответствующими изменениями). Государства — члены ЕС могут быть вы- нуждены принять дополнительные меры по применению замораживания, и все физические и юридические лица внутри ЕС обязаны соблюдать это замораживание и не предоставлять средства или иное имущество установленным лицам и организациям.

25 Резолюции Совета Безопасности ООН применяются ко всем физическим и юридическим лицам внутри страны.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### D. Исключение из перечня, размораживание и предоставление доступа к замороженным средствам или иному имуществу

1. Страны должны разработать и внедрить публично известные процедуры для подачи запросов на исключение из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или больше не соответствуют критериям для установления. После того как соответствующий Санкционный комитет ис- ключил лицо или организацию из перечня, обязательство по замораживанию прекращает- ся. В случае резолюции 1718 (2006) и резолюций в ее развитие такие процедуры и критерии должны соответствовать всем применимым инструкциям или процедурам, принятым Со- ветом Безопасности во исполнение резолюции 1730 (2006) и всех резолюций в ее развитие, включая те, которые касаются механизма Контактного центра, созданного в соответствии с этой резолюцией. Страны должны предоставить возможность включенным в перечень ли- цам и организациям обращаться с запросом в Контактный центр по исключениям, создан- ный в соответствии с резолюцией 1730 (2006), или информировать включенные в перечень лица или организации о том, чтобы они обращались в Контактный центр непосредственно.
2. Для лиц или организаций с таким же или похожим именем, как у установленных лиц или организаций, которые случайно оказались затронуты механизмом замораживания (т.е. лож- ное срабатывание), страны должны разработать и внедрить общеизвестные процедуры для размораживания средств или иного имущества таких лиц или организаций своевременным образом после подтверждения того, что затронутое лицо или организация не является уста- новленным лицом или организацией.
3. Если страны установили, что условия для исключений, установленные в резолюции 1718 (2006) и резолюции 2231 (2015), выполняются, страны должны разрешить доступ к сред- ствам или иному имуществу в соответствии с установленными в них процедурами.
4. Страны должны разрешить перевод на счета, замороженные в соответствии с резолюциями 1718 (2006) или 2231 (2015), процентов или других поступлений, которые приходят на эти сче- та, или платежей по контрактам, договорам или обязательствам, которые возникли до даты, когда эти счета подпали под положения этой резолюции, при условии, что такие проценты, дру- гие поступления и платежи продолжают подпадать под эти положения и замораживаются.
5. Меры по замораживанию, принятые в соответствии с резолюцией 1737 (2006) и продолжен- ные резолюцией 2231 (2015) или принятые во исполнение резолюции 2231 (2015), не запре- щают установленному лицу или организации осуществлять любые платежи, которые долж- ны осуществляться в рамках контракта, заключенного им до включения в перечень такого лица или организации, при условии, что:

(а) соответствующие страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещен- ными вещами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обуче- нием, финансовой помощью, инвестированием, брокерской деятельностью или услуга- ми, упомянутыми в резолюции 2231 (2015) или каких-либо резолюциях в ее развитие;

(b) соответствующие страны определили, что этот платеж не получается непосредственно или косвенно лицом или организацией, на которые распространяются меры, предусмо- тренные в пункте 6 приложения В к резолюции 2231 (2015);

(с) соответствующие страны представили ранее уведомление в Совет Безопасности о на- мерении осуществить или получить такие платежи или разрешить, где применимо, раз-

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

мораживание средств, иных финансовых активов или экономических ресурсов в этих целях за 10 рабочих дней до получения такого разрешения26.

1. Страны должны иметь механизмы для информирования финансового сектора и УНФПП об исключениях из списка и о размораживаниях сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний, особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые сред- ства или иное имущество, в отношении их обязательств, связанных с соблюдением мер по исключению из списка и размораживанию.

##### Е. КРИТЕРИИ ВНЕСЕНИЯ В ПЕРЕЧЕНЬ ООН

1. Критериями для внесения в перечень, как указано в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, являются:

(а) по КНДР — резолюции 1718 (2006), 2087 (2013), 2094 (2013) и 2270 (2016):

* 1. любое лицо или организация, участвующие в программах Корейской Народно-Де- мократической Республики, связанных с ядерным оружием, другими видами ОМУ и баллистическими ракетами;
  2. любое лицо или организация, обеспечивающие поддержку программам КНДР, свя- занным с ядерным оружием, другими видами ОМУ и баллистическими ракетами, в том числе незаконными путями;
  3. любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (а) (i) или подпункте 13 (а) (ii)27; или
  4. любое юридическое лицо или организация, находящиеся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, указанных в под- пункте 13 (а) (i) или подпункте 13 (а) (ii)28;
  5. любое лицо или организация, которые содействовали уклонению от санкций или нарушению положений резолюций 1718 (2006) и 1874 (2009);
  6. лицо или организация, которые внесли свой вклад в развитие запрещенных про- грамм КНДР и видов деятельности, запрещенных резолюциями по КНДР, или в уклонение от положений этих резолюций; или
  7. любой орган Правительства КНДР или Рабочей партии Кореи, или физическое или юридическое лицо, действующее от их имени или по их указанию, или любая ор- ганизация, принадлежащая или контролируемая ими, которые, по мнению стран, связаны с ядерными или баллистическими ракетами КНДР или с другой деятель- ностью, запрещенной резолюцией 1718 (2006) и резолюциями в ее развитие;

26 В случаях, когда установленное лицо или организация является финансовым учреждением, юрисдикции должны рассмотреть Руко- водство ФАТФ, изданное в качестве приложения к документу «Применение финансовых положений резолюций Совета Безопасности ООН по противодействию распространению оружия массового уничтожения», принятому в июне 2013 г.

27 Средства или активы этих лиц или организаций замораживаются независимо от того, установлены ли они конкретно Комитетом. Кроме того, резолюция 2270 (2016) OP23 расширила сферу действия обязательств по целевым финансовым санкциям в соответ- ствии с резолюцией 1718 (2006), применив их к судам компании Ocean Maritime Management Company, указанным в приложении III к резолюции 2270 (2016).

28 То же.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. по Ирану — резолюция 2231 (2015):
   1. любое лицо или организация, участвующие, напрямую связанные или предо- ставляющие поддержку чувствительной деятельности Ирана в ядерной сфере, противоречащей обязательствам Ирана по совместному комплексному плану действий (СКПД) или разработке систем доставки ядерного оружия, в том чис- ле посредством участия в закупках запрещенных предметов, товаров, оборудо- вания, материалов и технологий, перечисленных в приложении B к резолюции 2231 (2015);
   2. любое лицо или организация, оказывающие поддержку установленным лицам или организациям в уклонении или в деятельности, не соответствующей СКПД или резолюции 2231 (2015); и
   3. любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (b) (i), в подпункте 13 (b) (ii) и/или в подпункте 13 (b) (iii), или организаций, находящихся в их собственности или под их контролем.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 8 (НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ)

##### А. Введение

1. Учитывая разнообразие организационно-правовых форм, которыми обладают некоммерче- ские организации (НКО) в зависимости от страны, ФАТФ сформулировала функциональное определение понятия «НКО». Это определение основывается на деятельности и характеристи- ках организации, которые могут подвергнуть ее риску использования в целях финансирования терроризма, а не на том факте, что она функционирует на некоммерческой основе. В рамках этой Рекомендации под НКО подразумевается юридическое лицо, образование или организа- ция, основным видом деятельности которых является сбор или распределение средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или братских целей или для осуществления других видов «добрых дел». Без ущерба Рекомендации 1 эта Ре- комендация применяется только к тем НКО, которые подпадают под определение НКО, сформу- лированное ФАТФ. Она не применяется ко всем НКО.
2. НКО играют важнейшую роль в мировой экономике и во многих национальных экономиче- ских и социальных системах. Их усилия дополняют деятельность государства и бизнес-сек- торов в предоставлении важных услуг, утешения и надежды нуждающимся по всему миру. ФАТФ признает насущную необходимость предоставления этих важных услуг НКО, а также сложность оказания помощи нуждающимся, которые часто находятся в опасных районах и зонах конфликтов. ФАТФ восхищается усилиями НКО по преодолению различных кризисов. Кроме этого, ФАТФ признает решимость и усилия НКО по обеспечению прозрачности их дея- тельности и по предотвращению их использования для финансирования терроризма, в том числе благодаря разработке программ, нацеленных на сдерживание радикализма и воин- ственного экстремизма.
3. Некоторые НКО могут быть уязвимы для использования в целях финансирования террориз- ма по целому ряду причин. НКО пользуются общественным доверием, имеют доступ к зна- чительным источникам финансирования, отличаются большой концентрацией наличных денег. Кроме того, некоторые НКО имеют глобальное присутствие, которое создает условия для национальных и международных операций и финансовых сделок, иногда в пределах или по соседству с регионами, которые наиболее подвержены террористической деятельности. В некоторых случаях террористические организации пользуются этими и другими особенно- стями НКО, чтобы проникнуть в некоторые НКО и злоупотребить финансовыми средствами и операциями НКО для прикрытия или поддержки террористической деятельности. Кроме того, известны случаи, когда террористы создавали фиктивные НКО или занимались мошен- ническим сбором средств посредством НКО. В ходе продолжающейся международной кампа- нии по борьбе с финансированием терроризма были выявлены случаи, когда террористы и террористические организации используют НКО для сбора и перемещения средств, оказания материально-технической поддержки, вербовки террористов или иной поддержки террори- стических организаций и операций. Такое использование НКО не только способствует террори- стической деятельности, но и подрывает доверие доноров и финансовых институтов, а также ставит под угрозу саму целостность НКО.
4. Таким образом, защита НКО от использования в целях ФТ является как важнейшим компонен- том глобальных усилий по борьбе с терроризмом и его предотвращению , так и необходимым шагом для сохранения целостности НКО, донорского сообщества и используемых ими финансо- вых институтов. Меры по защите НКО от возможного использования в целях ФТ должны быть

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

целенаправленными и соответствовать риск-ориентированному подходу. Важно также, чтобы такие меры осуществлялись с соблюдением странами Устава ООН и международно- го права. Это касается Международного права в области прав человека, международного законодательства по правам беженцев и международного гуманитарного права 29.

##### В. Цели и общие принципы

1. Целью Рекомендации 8 является обеспечение того, чтобы НКО не использовались терро- ристами и террористическими организациями: (i) с целью выдать себя за законный субъ- ект; (ii) для использования законных организаций в качестве каналов для финансирова- ния терроризма, в том числе с целью избежать мер по замораживанию счетов; или (iii) для сокрытия или тайного отвлечения средств, предназначенных для законных целей, но отвлеченных на террористические цели. В данной Пояснительной записке подход к дости- жению этой цели основывается на следующих общих принципах:

(а) использование НКО в целях ФТ требует от стран принятия целенаправленных и про- порциональных мер, основанных на риск-ориентированном подходе, для противодей- ствия выявленным рискам. Риск-ориентированный подход имеет важное значение, учитывая разнообразие национальных секторов, различную степень риска использо- вания в целях ФТ, необходимость обеспечения дальнейшего развития законной дея- тельности НКО, а также ограниченность ресурсов и полномочий, имеющихся для борь- бы с финансированием терроризма в каждой стране;

(b) гибкость разработки национальных мер противодействия использованию НКО для финансирования терроризма и их дальнейшее видоизменение с течением времени крайне необходимы в условиях меняющегося характера угрозы финансирования тер- роризма;

(с) основанные на риск-ориентированном подходе, целенаправленные, пропорциональ- ные меры, принимаемые странами для защиты НКО от их использования в целях фи- нансирования терроризма, не должны неоправданно нарушать или сдерживать закон- ную деятельность НКО в соответствии с риск-ориентированным подходом. Напротив, такие меры должны способствовать повышению подотчетности и порождать большую уверенность среди НКО, сообщества доноров, финансовых институтов и обществен- ности в том, что средства и услуги НКО доходят до законных бенефициаров. Системы, способствующие достижению высокой степени подотчетности, добросовестности и общественного доверия к управлению и функционированию НКО, являются неотъем- лемой частью обеспечения защиты НКО от их использования в целях финансирования терроризма;

(d) от стран требуется выявлять и принимать эффективные и пропорциональные меры против НКО, которые либо используются террористами или террористическими организациями, либо сознательно поддерживают их, с учетом специфики конкрет- ного случая. Страны должны стремиться должным образом предотвращать и пресле- довать в судебном порядке финансирование терроризма и другие формы поддержки терроризма. В случае если НКО подозревается в финансировании терроризма или других формах поддержки террористической деятельности или явно причастно к этому, главным приоритетом стран должно быть расследование и пресечение такой

29 См. также пункты 6 и 23 резолюции СБ ООН 2462(2019) и пункт 1 резолюции СБ ООН 2664(2022).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

деятельности. Меры, предпринимаемые с этой целью, должны уважать верховенство закона и, насколько это возможно, минимизировать негативное воздействие на добро- совестных и законных бенефициаров деятельности НКО. Однако это не отменяет не- обходимости проведения незамедлительных и эффективных действий по принятию непосредственных мер против финансирования терроризма или других форм терро- ристической поддержки со стороны НКО;

(е) страны должны выработать понимание различных степеней риска ФТ для НКО и со- ответствующих пропорциональных мер по снижению этих рисков в соответствии с риск-ориентированным подходом. Многие НКО не подвергаются высокому риску ФТ, имеют адекватные меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля для снижения таких рисков и/или уже соответствуют законодательным и нормативным требованиям, так что необходимость в дополнительных мерах от- сутствует30. Страны должны учитывать потенциальное влияние мер на законную де- ятельность НКО и применять их там, где они необходимы для снижения оцененных рисков ФТ, не нарушая законную деятельность НКО и не препятствуя ей. В соответ- ствии с Рекомендацией 8 не следует применять меры, защищающие некоммерческие организации от их использования в целях ФТ, если они не подпадают под определе- ние НКО, данное ФАТФ. Не соответствует Рекомендации 8 и применение мер, которые не соразмерны оцененным рискам, связанным с ФТ, и, следовательно, являются чрез- мерно обременительными или ограничительными. НКО не являются подотчетными организациями, и от них не следует требовать проведения надлежащей проверки клиентов;

(f) развитие сотрудничества между государственным, частным сектором и НКО имеет ре- шающее значение для понимания и снижения рисков НКО, повышения уровня инфор- мированности, эффективности и укрепления возможностей по борьбе с использова- нием НКО в целях финансирования терроризма. Страны должны поощрять развитие научных исследований и обмена информацией между НКО для решения вопросов, свя- занных с финансированием терроризма.

##### С. Меры по оценке рисков и их снижению

1. В силу своих типов, видов деятельности или особенностей НКО в разной степени подвержены риску использования в целях ФТ. Большинство НКО не подвергаются высокому риску ФТ. В со- ответствии с требованиями Рекомендации 1:
   1. страны должны выявить организации, которые подпадают под определение НКО, дан- ное ФАТФ;
   2. страны должны провести оценку рисков этих НКО, чтобы определить характер рисков, которым они подвергаются;
   3. страны должны принять целенаправленные, пропорциональные меры, основанные на риск-ориентированном подходе, для устранения выявленных рисков, связанных с фи- нансированием терроризма, в соответствии с риск-ориентированном подходом. Страны могут также рассмотреть меры саморегулирования и соответствующие меры внутрен- него контроля в НКО (при их наличии);

30 В данном контексте меры саморегулирования могут включать правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми организаци- ями и аккредитационными организациями.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* 1. мероприятия, предусмотренные пунктами (a)-(c):
     1. должны проводиться с использованием всех соответствующих и надежных источни- ков информации31, в том числе путем взаимодействия с НКО,
     2. могут принимать различные формы и могут выражаться в письменном виде
     3. должны периодически пересматриваться

##### D. Эффективный подход к выявлению, предупреждению и пресечению использования НКО в целях финансирования терроризма

1. Существует целый ряд подходов к выявлению, предотвращению и пресечению использо- вания НКО в целях финансирования терроризма. В отношении НКО, которые относятся к группе низкого риска, страны могут ограничиться проведением разъяснительной работы по вопросам ФТ и воздержаться от принятия дополнительных мер. В других ситуациях эф- фективный подход должен включать все четыре следующих элемента, чтобы защитить НКО от потенциального использования в целях ФТ, не препятствуя их законной деятельности.
   1. Постоянная информационно-разъяснительная работа по вопросам финансирования терроризма включает в себя:
      1. четкую политику, направленную на обеспечение подотчетности, добросовестности и общественного доверия к административно-управленческой деятельности НКО;
      2. информационно-разъяснительные и образовательные программы, направленные на повышение и углубление осведомленности НКО и сообщества доноров о потен- циальной уязвимости НКО по отношению к рискам ФТ, а также о мерах, которые НКО могут принять для защиты от таких рисков;
      3. сотрудничество стран с НКО для разработки и совершенствования лучших практик по устранению рисков финансирования терроризма и, таким образом, защиты НКО от их использования в целях ФТ;
      4. поощрение НКО к проведению операций через регулируемые финансовые и платеж- ные каналы, (при возможности), принимая во внимание различие ресурсов финансо- вых секторов в разных странах и регионах и риски, связанные с использованием наличных денег.
   2. Целенаправленные, пропорциональные, основанные на риск-ориентированном подхо- де меры, в том числе надзор за НКО:

Страны должны предпринять шаги по содействию целенаправленному, пропорцио- нальному, основанному на риск-ориентированном подходе надзору или мониторин- гу НКО. Универсальный подход будет несовместим с надлежащей реализацией риск- ориентированного подхода, как это предусмотрено Рекомендацией 1 Стандартов ФАТФ. На практике:

* + 1. страны должны быть в состоянии продемонстрировать, что они применяют целена- правленные, пропорциональные и основанные на оценке риска меры в отношении

31 Например, такая информация может быть предоставлена регулирующими органами, налоговыми органами, ПФР, организациями- донорами или правоохранительными и разведывательными органами.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

НКО. Возможно также, что существующие меры регулирования и саморегулирова- ния, а также соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО, или другие меры могут уже в достаточной степени устранять текущий риск финансиро- вания терроризма для НКО в стране. Тем не менее, риски ФТ для данного сектора должны периодически пересматриваться;

* + 1. соответствующие органы должны контролировать соблюдение НКО целенаправ- ленных, пропорциональных, основанных на риск-ориентированном подходе мер, применяемых к ним;
    2. уполномоченные органы должны иметь возможность применять эффективные, про- порциональные и сдерживающие санкции за нарушения со стороны НКО или лиц, действующих от их имени32.
  1. Эффективный сбор информации и проведение расследований:
     1. страны должны обеспечить эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией, насколько это возможно, между соответствующими органами власти всех уровней или организациями, обладающими соответствующей информацией о НКО;
     2. страны должны иметь опыт и возможности для проведения расследований в отно- шении тех НКО, которые подозреваются в использовании в целях ФТ или активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций;
     3. страны должны обеспечить возможность получения доступа к соответствующей информации об административно-управленческой деятельности конкретной НКО (включая финансовую и программную информацию) в ходе расследования;
     4. страны должны создать соответствующие механизмы, чтобы незамедлительно пе- редать информацию компетентным органам для принятия превентивных или след- ственных мер, при наличии подозрений или разумных оснований подозревать, что НКО: (1) используется в целях ФТ и/или является прикрытием для сбора средств террористической организацией; (2) используется в качестве канала для финанси- рования терроризма, в том числе с целью избежать мер по замораживанию активов, или других форм поддержки терроризма; или (3) скрывает или маскирует тайное перенаправление средств, предназначенных для законных целей, в пользу терро- ристов или террористических организаций.
  2. Эффективное реагирование на международные запросы о предоставлении информа- ции об НКО, вызывающих обеспокоенность: в соответствии с Рекомендациями по меж- дународному сотрудничеству, страны должны определить контактные лица и проце- дуры для реагирования на международные запросы о предоставлении информации о конкретных НКО, подозреваемых в финансировании терроризма или участии в других формах поддержки терроризма.

32 Диапазон таких санкций может включать замораживание счетов, отстранение попечителей, штрафы, лишение сертификации, ли- цензии и отмену регистрации. Это не должно исключать параллельного гражданского, административного или уголовного разбира- тельства в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, в случае необходимости.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### E. Ресурсы надзора, мониторинга и расследования

1. Страны должны предоставить соответствующим органам власти, ответственным за над- зор, мониторинг или расследование в их секторе НКО, достаточные финансовые, людские и технические ресурсы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации** | |
| **Соответствующие органы** | Относится к компетентным органам, включая регуляторы, налоговые органы, ПФР, правоохранительные органы, органы разведки, аккредитующие учреждения и, возможно, саморегулируемые организации в некоторых юрисдикциях |
| **Ассоциированные НКО** | Включает зарубежные отделения международных НКО и НКО, с которыми были образованы партнерства |
| **Бенефициары** | Относится к тем физическим лицам или группам физических лиц, которые получают благотворительную, гуманитарную или иные виды помощи через услуги НКО |
| **Меры саморегулирования** | Включают правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми и аккредитационными организациями |
| **Некоммерческая организация или НКО** | Относится к юридическому лицу или образованию либо  к организации, которые, главным образом, занимаются сбором или распределением средств в таких целях, как благотворительные, религиозные, культурные, образовательные, социальные или  «братские цели», или для осуществления других видов «добрых дел» |
| **Незаконное использование в целях**  **финансирования терроризма** | Относится к использованию НКО террористами и террористическими организациями для сбора или перемещения средств, предоставления логистической поддержки, поощрения или способствования вербовке террористов или оказания иной помощи террористам или террористическим организациям либо  их деятельности |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 10 (НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ)

##### А. Надлежащая проверка клиентов и разглашение

1. Если во время установления или уже в ходе отношений с клиентом или при проведении ра- зовых операций (сделок) у финансового учреждения возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, то такое учреждение должно:

(а) в рамках обычной процедуры постараться установить и удостоверить33 личность кли- ента и бенефициарного собственника, будь то постоянного или разового, а также неза- висимо от любых исключений или любых установленных пороговых значений, которые могли бы применяться в ином случае;

(b) направить сообщение о подозрительной операции (СПО) в подразделение финансовой разведки (ПФР) в соответствии с Рекомендацией 20.

1. В соответствии с Рекомендацией 21 финансовым учреждениям, их директорам, служащим и сотрудникам запрещается разглашать факт передачи в ПФР СПО или связанной с ним ин- формации. Когда в данных обстоятельствах финансовое учреждение пытается выполнить обязательства по надлежащей проверке клиента (НПК), существует риск того, что клиент может быть непреднамеренно об этом предупрежден. Знание клиента о возможном СПО или расследовании может помешать будущим усилиям по расследованию операции (сделки) по подозрению в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.
2. Поэтому, если у финансовых учреждений возникают подозрения о том, что операции (сдел- ки) связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, при осуществлении процесса НПК они должны учитывать риск разглашения информации клиенту. Если учреж- дение обоснованно считает, что осуществление процесса НПК приведет к предупреждению клиента или потенциального клиента, оно может предпочесть не инициировать этот про- цесс, и должно направить СПО. Учреждения должны обеспечивать, чтобы их сотрудники были знакомы с этими вопросами и понимали их при проведении НПК.

##### В. НПК для лиц, действующих от имени клиента

1. При выполнении пунктов (а) и (b) мер НПК, указанных в Рекомендации 10, финансовые уч- реждения должны также быть обязаны проверять, обладает ли лицо, намеревающееся дей- ствовать от имени клиента, соответствующими полномочиями, а также установить и удо- стоверить личность такого лица.

##### С. НПК для юридических лиц и образований

1. При выполнении процедур НПК в отношении клиентов, являющихся юридическими лица- ми или юридическими образованиями34, финансовые учреждения должны быть обязаны

33 Документы, данные или информация из надежного независимого источника будут далее называться *идентификационными данными*.

34 В данных рекомендациях ссылки на юридические образования, например, трасты (или другие аналогичные образования), когда они являются клиентами финансового учреждения или УНФПП либо осуществляют сделку, относятся к ситуациям, когда физическое или юридическое лицо, являющееся доверительным собственником, устанавливает деловые отношения или осуществляет сделку от имени бенефициаров или в соответствии с условиями траста. Стандартные требования НПК для клиентов — физических или юри- дических лиц сохраняют силу, включая пункт 4 ПЗР.10, но дополняются требованиями к трастам и бенефициарным собственникам траста (согласно указанным определениям).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

установить и удостоверить личность клиента, изучить характер его деятельности, форму собственности и структуру управления. Требования к идентификации и проверке клиентов и бенефициарных собственников, изложенные ниже в пунктах (а) и (b), направлены на решение двух задач: во-первых, предотвращение незаконного использования юридиче- ских лиц и образований посредством глубокого изучения клиента для правильной оценки связанных с деловыми отношениями потенциальных рисков отмывания денег и финансиро- вания терроризма и, во-вторых, принятие соответствующих мер для снижения этих рисков. Данные требования должны естественным образом дополнять друг друга, как две стороны одного процесса. В данном контексте финансовые учреждения должны быть обязаны:

(а) идентифицировать клиента и удостоверить его личность. Меры, которые обычно необ- ходимы для удовлетворительного выполнения данной функции, потребуют получения следующей информации:

* 1. название, юридическая форма и документ об учреждении — проверку можно осу- ществить, например, по свидетельству о регистрации, свидетельству о юридиче- ском статусе и финансовом положении, партнерскому соглашению, трастовому договору или по другим документам из надежного независимого источника, под- тверждающим название, форму и текущий статус клиента;
  2. правомочия, регулирующие деятельность и обязательства юридического лица или образования (например, устав и учредительный договор), а также имена со- ответствующих лиц, занимающих высшие руководящие должности в структуре такого юридического лица или образования (например, старших управляющих, директоров компании, доверительных собственников траста);
  3. адрес зарегистрированного офиса и, если они отличаются, фактический адрес ме- ста осуществления деятельности;

1. идентифицировать бенефициарных собственников клиента и принимать разумные меры35 для удостоверения личности таких лиц, используя следующую информацию:
   1. для юридических лиц36: (i.i) личные данные физических лиц (если таковые есть, поскольку возможно такое

распределение долей участия, при котором физических лиц (действующих са-

мостоятельно или совместно), осуществляющих контроль над юридическим лицом или образованием через право собственности, может и не быть), владе- ющих в конечном итоге контрольной долей участия37 в юридическом лице;

(i.ii) в тех случаях, когда имеются сомнения по пункту (i.i), являются ли лица (лицо) с контрольной долей участия бенефициарными собственниками (собственником) или когда ни одно физическое лицо не осуществляет контроль через имуще- ственные интересы, личные данные физических лиц (если есть), осуществляю- щих контроль над юридическим лицом или образованием на иных основаниях;

35 При определении разумности мер проверки личности следует учитывать связанные с клиентом и деловыми отношениями ри- ски отмывания денег и финансирования терроризма.

36 Меры с (i.i) по (i.iii) являются не альтернативными вариантами, а каскадными мерами, когда каждая используется в том случае, если были применены предыдущие меры, и они не привели к идентификации бенефициарного собственника.

37 Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может базироваться на пороговом значении, например, любое лицо, владеющее долей участия свыше определенного процента компании (например, 25 %).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(i.iii) если физических лиц, указанных в пунктах (i.i) или (i.ii) выше, не выявлено, то финансовые учреждения должны идентифицировать и принять разумные меры для удостоверения личности соответствующего физического лица, за- нимающего старшую руководящую должность;

* 1. для юридических образований:

(ii.i) трасты — идентификационные данные учредителя, доверительных (-ого) собственников (-а), протектора (если есть), бенефициаров или класса бене- фициаров38 и любого другого физического лица, имеющего действительный контроль над трастом (в том числе через цепочку контроля или владения);

(ii.ii) другие типы юридических образований — идентификационные данные лиц, занимающих аналогичные позиции.

Если клиент или владелец контрольной доли участия является компанией, зарегистриро- ванной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о публикации информации (либо по правилам фондовой биржи, либо по закону, либо согласно обязательным для исполнения ак- там), которые налагают требования обеспечить достаточную прозрачность бенефициарной собственности, или является дочерним предприятием, где мажоритарный пакет принадле- жит такой компании, устанавливать и проверять личности акционеров или бенефициарных владельцев таких компаний не требуется.

Необходимые идентификационные данные можно получить из открытого реестра, от кли- ента или из других надежных источников.

##### D. НПК для бенефициаров по полисам страхования жизни

1. В отношении бизнеса по страхованию жизни и другому связанному с инвестированием страхованию финансовые учреждения должны применять не только меры НПК, предус- мотренные для клиентов и бенефициарных собственников, но и следующие меры НПК для бенефициара (-ов) по полисам страхования жизни и другим, связанным с инвестиро- ванием полисам страхования, как только такой (-ие) бенефициар (-ы) выявлен(-ы) или указан(-ы):

(а) для бенефициара (-ов), которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями, — выяснение имени тако- го лица;

(b) для бенефициара (-ов), обозначенных по характеристикам или классу (например, супру- гов или детей на момент возникновения страхового случая) или иными способами (на- пример, по завещанию), — получение информации относительно бенефициара, доста- точной для доказательства финансовому учреждению того, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты.

Информация, собранная согласно пунктам (а) и/или (b), должна документироваться и хра- ниться в соответствии с положениями Рекомендации 11.

38 В случае бенефициара (-ов) трастов, который (-е) обозначен (-ы) конкретными характеристиками или классом, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию относительно бенефициара, чтобы убедить финансовое учреждение в том, что оно сможет установить личность бенефициара во время выплаты или в момент осуществления бенефициаром своих законных прав.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. В обоих случаях, указанных в 6 (а) и (b) выше, проверка личности бенефициара(-ов) должна осуществляться в момент выплаты.
2. Бенефициарный собственник полиса страхования жизни должен быть включен как су- щественный фактор риска финансовым учреждением при определении того, примени- мы ли расширенные меры НПК. Если финансовое учреждение определяет, что бенефи- циар, являющийся юридическим лицом или юридическим образованием, представляет собой повышенный риск, то расширенные меры НПК должны включать разумные меры по установлению и удостоверению личности бенефициарного собственника в момент выплаты.
3. Если финансовое учреждение не может выполнить требования вышеизложенных пун- ктов с 6-го по 8-й, необходимо рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозри- тельной операции.

##### Е. Доверие к уже проведенной идентификации и удостоверению личности

1. Меры по НПК, указанные в Рекомендации 10, не подразумевают, что финансовые учреж- дения должны повторно идентифицировать и подтверждать личность каждого клиента всякий раз, когда клиент осуществляет сделку. Учреждение имеет право полагаться на уже принятые им меры по установлению и подтверждению личности до тех пор, пока у него не появятся сомнения в отношении достоверности этой информации. Примера- ми ситуаций, которые могут привести учреждение к таким сомнениям, могут служить обстоятельства, при которых возникает подозрение в связи с отмыванием денег в отно- шении данного клиента или когда имеет место существенное изменение в операциях по счету клиента, которое не соответствует деловому профилю клиента.

##### F. Время проведения проверки

1. Примеры типов обстоятельств (помимо указанных выше в отношении получателей по страховым полисам жизни), при которых было бы допустимо завершать проверку после установления деловых отношений в связи с тем, что очень важно не прерывать нормаль- ный ход ведения бизнеса, включают следующие:

* бизнес без присутствия сторон;
* операции с ценными бумагами. От компаний и посредников в секторе ценных бумаг может требоваться проводить операции очень быстро, в соответствии

с условиями рынка на момент, когда клиент связывается с ними, и проведение сделок может быть необходимым до завершения проверки личности.

1. Финансовым учреждениям необходимо будет также установить процедуры управления рисками в отношении условий, при которых клиент может использовать деловые от- ношения до проведения проверки. Эти процедуры должны включать набор таких мер, как ограничение количества, видов и/или сумм сделок, которые могут быть проведены, и мониторинг крупных и сложных сделок, осуществляемых вне рамок ожидаемых для такого типа отношений норм.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### G. Существующие клиенты

1. От финансовых учреждений необходимо требовать применения мер НПК в отношении су- ществующих клиентов39 с учетом значимости и риска и в соответствующее время прово- дить надлежащую проверку таких существующих отношений с учетом того, проводились ли и когда проводились предыдущие проверки и достаточно ли полученных данных.

##### Н. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД40

1. Примеры, приведенные ниже, не являются обязательными элементами Стандартов ФАТФ, а включены только в качестве разъяснения. Эти примеры не предназначены для того, что- бы быть всесторонними, и, хотя они рассматриваются как полезные индикаторы, они могут подходить не ко всем ситуациям.
2. Существуют обстоятельства, характеризующиеся более высокой степенью риска отмы- вания денег или финансирования терроризма и требующие принятия усиленных мер НПК. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с типами клиентов, странами или географическими областями, конкретными продук- тами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, примеры ситуаций по- тенциально высокого риска (помимо указанных в Рекомендациях с 12-й по 16-ю) могут быть следующими:

(а) факторы риска, связанные с клиентом:

* деловые отношения осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между финансовым учреждением и клиентом);
* клиенты не являются резидентами;
* для управления личными средствами используются юридические лица или образования;
* компании имеют номинальных акционеров или акции на предъявителя;
* бизнес интенсивно использует наличную форму расчетов;
* структура собственности компании кажется необычной или излишне сложной, учитывая характер деятельности компании;

1. страновые или географические факторы риска41:
   * страны, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ, что должно быть установлено такими надежными источниками, как отчеты о взаимной оценке, или отчеты

о детальной оценке, или опубликованные отчеты о прогрессе;

* + страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, Организацией Объединенных Наций;

39 Клиенты, существующие на момент введения в силу национальных требований.

40 РОП не применяется в обстоятельствах, когда НПК должна быть обязательной, но может быть использован для определения степени таких мер.

41 По Рекомендации 19 страны обязаны требовать от финансовых учреждений применять расширенную проверку клиентов, ког- да ФАТФ призывает к введению таких мер.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* + страны, определенные надежными источниками как имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности;
  + страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;

(с) факторы риска, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или канала- ми поставки:

* + частный банкинг;
  + анонимные операции (сделки) (которые могут включать наличные деньги);
  + деловые отношения или операции (сделки), осуществляемые без присутствия сторон;
  + платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц.

###### Пониженные риски

1. Существуют обстоятельства, при которых риск отмывания денег или финансирования тер- роризма может быть ниже. В таких обстоятельствах и при условии, что страной или финан- совым учреждением был проведен должный анализ риска, страна имеет все основания раз- решить своим финансовым учреждениям применять упрощенные меры НПК.
2. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с катего- риями клиентов, странами или географическими областями, а также определенными про- дуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставки, примеры потенциально низкого риска могут быть следующими:

(а) факторы риска, связанные с клиентом:

* финансовые учреждения и УНФПП (если они обязаны выполнять требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ) эффективно выполняют эти требования, и в отношении них в соответствии с Рекомендациями осуществляется должный надзор и кон- троль, обеспечивающий соблюдение этих требований;
* публичные компании, зарегистрированные на фондовой бирже и обязанные рас- крывать информацию в целях обеспечения достаточной прозрачности бенефици- арной собственности (либо по правилам биржи, либо по закону, либо в соответ- ствии с иными требованиями);
* органы государственной власти, государственные организации и предприятия;

1. факторы риска, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или канала- ми поставки:
   * полисы страхования жизни с незначительной суммой страхового взноса; напри- мер, годовой страховой взнос не превышает 1000 долларов США/евро или общий взнос не превышает 2500 долларов США/евро;

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* + страховые полисы в рамках пенсионной системы, если отсутствует положение об уступке и полис не может использоваться в качестве обеспечения;
  + системы пенсионного обеспечения, включая пенсии по старости или аналогичные системы, если взносы осуществляются путем вычета из заработной платы и если правила системы не допускают переуступку выплаты процентов участника пенси- онной системы;
  + четко определенные и ограниченные по объему финансовые продукты и услуги, предоставляемые определенной категории клиентов для облегчения доступа

к этим продуктам и услугам;

(с) страновые факторы риска:

* + страны, которые, по данным надежных источников, таких как отчеты о взаимной оценке или детальные отчеты об оценке, имеют эффективные системы ПОД/ФТ;
  + страны, которые, по данным надежных источников, характеризуются низким уровнем коррупции или другой преступной деятельности;

В ходе оценки риска страны или финансовые учреждения также могут, при необходимости, учитывать возможные различия в рисках отмывания денег и финансирования терроризма в различных областях или регионах внутри страны.

1. Наличие более низкого риска отмывания денег и финансирования терроризма для целей идентификации и проверки вовсе не означает, что тот же самый клиент характеризуется низкой степенью риска для всех мер НПК, в особенности для постоянного мониторинга опе- раций (сделок).

###### Переменные риска

1. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с категория- ми клиентов, странами или географическими областями, а также с определенными продук- тами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставки, финансовое учреждение должно принимать во внимание переменные риска, связанные с указанными категориями риска. Эти переменные факторы, по отдельности или в совокупности, могут повысить или снизить потенциальный риск, влияя таким образом на определение необходимого уровня мер НПК. Примеры таких переменных факторов включают:

* цель открытия счета или установления отношений;
* уровень активов, размещаемых клиентом, или сумму проводимых трансакций;
* регулярность и длительность деловых отношений.

###### Усиленные меры НПК

1. Финансовые учреждения должны изучать, в пределах разумного, основания и цель всех сложных, необычно крупных операций (сделок) и всех необычных схем сделок, которые не имеют очевидной экономической или правовой цели. При повышенном риске отмывания денег или финансирования терроризма финансовые учреждения должны быть обязаны принимать усиленные меры НПК в соответствии с выявленными рисками. В частности, они

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

должны усилить степень и характер мониторинга деловых отношений, чтобы определить, являются ли соответствующие операции (сделки) или деятельность необычными или по- дозрительными. Примеры усиленных мер НПК, которые могут применяться в отношении деловых отношений, характеризующихся повышенным риском, включают:

* получение дополнительной информации о клиенте (например, род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных, Интернет и т.д.) и более частое обновление идентификационных данных клиента и бенефи- циарного собственника;
* получение дополнительной информации о предполагаемом характере деловых отношений;
* получение информации об источнике средств или источнике состояния клиента;
* получение информации о причинах запланированных или проведенных операций (сделок);
* получение от высшего руководства разрешения на установление или продолже- ние деловых отношений;
* осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем увеличения количества и частоты проверок и выявления характера операций (сделок), кото- рые требуют дальнейшей проверки;
* требование о проведении первого платежа через открытый на имя клиента счет в другом банке, подчиняющемся аналогичным стандартам НПК.

###### Упрощенные меры НПК

1. При низкой степени риска отмывания денег или финансирования терроризма финансовым учреждениям может быть разрешено принимать упрощенные меры НПК в зависимости от характера низкого риска. Упрощенные меры должны быть соизмеримы с факторами более низкого риска (например, упрощенные меры могут применяться только в отношении при- нятия клиента на обслуживание или параметров текущего мониторинга). Примеры возмож- ных действий:

* проверка личности клиента и бенефициарного собственника после установления деловых отношений (например, при превышении суммы сделок установленного порога);
* сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
* снижение уровня текущего мониторинга и проверки транзакций на основе разум- ного порога суммы;
* определение целей и предполагаемого характера деловых отношений на основе ана- лиза цели и характера операций (сделок) или установленных деловых отношений без проведения сбора конкретной информации или без выполнения особых мер.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Упрощенные меры НПК недопустимы, когда существуют подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма или если применяются особые сценарии повышенной степени риска.

###### Пороги

1. Установленным порогом для разовых сделок по Рекомендации 10 является 15 000 долларов США/евро. Финансовые операции (сделки) выше установленного порога включают ситуа- ции, когда операция (сделка) осуществляется одной операцией или несколькими операция- ми (сделками), которые кажутся связанными.

###### Постоянная проверка клиентов

1. Финансовые учреждения обязаны обеспечить обновляемость и актуальность документов, данных или информации, собираемой в рамках процесса НПК, путем проведения анализа существующих данных, особенно для категорий клиентов более высокого риска.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 12 (ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА)

Финансовые учреждения должны принимать разумные меры для определения того, являются ли получатели полиса страхования жизни и/или, где необходимо, бенефициарный собствен- ник получателя публичным должностным лицом. Это следует делать не позднее момента вы- платы. При выявлении более высоких рисков в дополнение к выполнению обычных мер НПК финансовые учреждения должны быть обязаны:

(а) информировать высшее руководство до момента выплаты средств по полису; и

(b) проводить усиленную проверку всех деловых отношений с держателем полиса и рас- сматривать вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 13 (БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ)

Аналогичные отношения, к которым финансовые учреждения должны применять критерии от (а) до (е), включают в себя, например, те отношения, которые установлены для сделок с ценными бумагами или для переводов денежных средств, независимо от того, осуществля- ются они для трансграничных финансовых учреждений в качестве принципала или для своих клиентов.

Термин *сквозные счета* относится к корреспондентским счетам, которые используются непо- средственно третьими сторонами для ведения дела от своего собственного имени.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 14 (УСЛУГИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ)

Страны не обязаны вводить отдельные системы лицензирования или регистрации в отноше- нии физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в ка- честве финансовых учреждений (как определено в Рекомендациях ФАТФ) в пределах конкрет- ной страны, которым по такой лицензии или регистрации разрешается осуществлять услуги перевода денег или ценностей и которые уже должны выполнять весь спектр применимых обязательств в рамках Рекомендаций ФАТФ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 15 (НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ)

1. Для целей применения Рекомендаций ФАТФ страны должны рассматривать виртуальные активы (ВА) в качестве «имущества», «доходов», «средств», «средств или иных активов» или «иной соответствующей стоимости». Странам следует применять соответствующие меры, предусмотренные Рекомендациями ФАТФ, в отношении ВА и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).
2. В соответствии с Рекомендацией 1 страны должны выявлять, оценивать и понимать риски отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения42, исходящие от деятельности, связанной с ВА, а также от деятельности или операций ПУВА. На основе этой оценки страны должны применять риск-ориентированный подход для обеспечения соразмерности мер по предупреждению или снижению преступлений отмывания денег и финансирования терроризма выявленным рискам. Страны должны предпринять соответствующие шаги для управления выявленными рисками финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для их снижения. Страны должны установить требования к ПУВА по выявлению, оценке и принятию эффективных мер касательно снижения собственных рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
3. Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов должны подлежать лицензированию или регистрации. Как минимум, ПУВА должны подлежать лицензированию или регистра- ции в юрисдикции (юрисдикциях), в которой (которых) они созданы43. В случаях, когда ПУВА является физическим лицом, он должен подлежать лицензированию или регистра- ции в юрисдикции, в которой находится место осуществления его деятельности.

Юрисдикции также могут потребовать, чтобы ПУВА, которые предлагают продукты и/или услуги клиентам на их территории или осуществляют деятельность с их территории, подле- жали лицензированию или регистрации в этой юрисдикции. Компетентным органам следует принимать необходимые законодательные или регулятивные меры по недопущению пре- ступников или их сообщников к занятию руководящих позиций или к бенефициарному вла- дению значительной или контролирующей долей в ПУВА. Странам следует принимать меры по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность ПУВА без лицензии или регистрации и применять в их отношении соответствующие санкции.

1. Страны не обязаны вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отно- шении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (институтов), как определено в Рекомендациях ФАТФ, на их территории, которым, в соответствии с такой лицензией или регистрацией, разреша- ется осуществлять деятельность ПУВА, и на которых уже распространяется весь спектр со- ответствующих обязательств, предусмотренных в Рекомендациях ФАТФ.
2. Страны должны обеспечить, чтобы в отношении ПУВА осуществлялось надлежащее регули- рование, надзор или контроль в целях ПОД/ФТ, а также чтобы они эффективно применяли соответствующие Рекомендации ФАТФ для снижения рисков отмывания денег и финанси-

42 К рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения строго относится только потенциальное наруше- ние, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описыва- ются в Рекомендации 7.

43 Указание на создание юридического лица включает учреждение компаний или любые другие используемые механизмы.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

рования терроризма, исходящих от ВА. ПУВА должны подлежать эффективным системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований ПОД/ФТ. Деятельность ПУВА должна подлежать надзору или контролю со стороны компетентного органа (не само- регулируемой организации), который должен осуществлять риск-ориентированный надзор или контроль. Надзорные органы должны быть наделены достаточными полномочиями для осуществления надзора или мониторинга, а также для обеспечения соблюдения ПУВА требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, вклю- чая право проводить проверки, требовать предоставления информации и применять санк- ции. Надзорные органы должны иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке ли- цензии или регистрации ПУВА в соответствующих случаях.

1. Страны должны обеспечить наличие набора эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданского-правового или административного характера, которые могут применяться в отношении ПУВА за невыполнение требований ПОД/ФТ в со- ответствии с Рекомендацией 35. Эти санкции должны быть применимы не только к ПУВА, но также к их директорам и старшему руководящему составу.
2. Что касается предупредительных мер, то требования, установленные в Рекомендациях 10-21, должны распространяться на ПУВА в соответствии со следующими установленными нормами:
   1. Рекомендация 10 - Установленная пороговая сумма разовых операций, при превышении которой ПУВА обязаны проводить надлежащую проверку клиента, составляет 1000 дол- ларов США/ евро.
   2. Рекомендация 16 - Странам следует обеспечить, чтобы ПУВА-отправители получали и хра- нили требуемую и точную информацию об отправителях и требуемую информацию о по- лучателях44 переводов виртуальных активов, оперативно передавали45 эту информацию в защищенном режиме получающему ПУВА или финансовому учреждению (если имеется) и предоставляли её соответствующим органам по их запросам. Странам следует обеспе- чить, чтобы ПУВА – получатели получали и хранили требуемую информацию об отправи- телях, а также требуемую и точную информацию о получателях переводов виртуальных активов и предоставляли её соответствующим органам по их запросам. Другие требова- ния Рекомендации 16 (включая контроль наличия информации, применение мер по за- мораживанию и запрет на операции с лицами и организациями, включёнными в списки) применяются на тех же самых основаниях, которые установлены в Рекомендации 16. Точ- но такие же обязательства распространяются на финансовые учреждения при отправке или получении переводов виртуальных активов по поручению клиента.
3. Страны должны оперативно, конструктивно и эффективно обеспечивать максимально широкий спектр международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, связанных с виртуальными активами, на основаниях, предусмотренных в Рекомендациях 37 - 40. В частности, органы, отвечающие за надзор за деятельностью ПУВА, должны оперативно и конструктивно обмениваться информацией со своими зарубежными партнёрами, независимо от характера или статуса надзорных органов и различий в номенклатуре или статусе ПУВА.

44 Как определено в пункте 6 Пояснительной записки к Рекомендации 16, или аналогичная информация применительно к вирту- альным активам.

45 Информация может передаваться либо напрямую, либо опосредованно. Необязательно, чтобы эта информация непосредствен- но сопровождала переводы виртуальных активов.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 16 (ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ)

##### А. Цель

1. Рекомендация 16 была разработана с целью предотвращения свободного доступа террористов и других преступников к электронным переводам для перемещения своих средств, а также с целью обнаружения таких злоупотреблений, когда это происходит. В частности, она призвана обеспечить, чтобы основная информация об отправителях и получателях электронных переводов была незамедлительно доступна:

(а) соответствующим правоохранительным органам и/или органам прокуратуры для того, чтобы помочь им в выявлении, расследовании деятельности террористов и других пре- ступников, а также в их преследовании и отслеживании их активов;

* 1. подразделениям финансовой разведки для проведения анализа подозрительной или необычной деятельности и передачи ее при необходимости; и

(с) отправляющим, получающим финансовым учреждениям или финансовым учреждени- ям - посредникам для облегчения идентификации и направления сообщений о подо- зрительных операциях, а также для выполнения требований предпринять действия по замораживанию и соблюдать запреты на проведение операций (сделок) с установлен- ными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, изложенными в соот- ветствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, таких как резолюция 1267 (1999) и резолюции в ее развитие, а также резолюция 1373 (2001), относящихся к предупрежде- нию и предотвращению терроризма и финансирования терроризма.

1. Для достижения этих целей страны должны иметь возможность проследить все электронные переводы. В связи с потенциальной угрозой финансирования терроризма, которую представляют небольшие электронные платежи, страны должны минимизировать пороги, принимая во внимание риск ухода операций в «подполье» и важность охвата финансовыми услугами. ФАТФ не имеет намерения вводить жесткие стандарты или определять единый операционный процесс, что могло бы негативно сказаться на платежной системе.

##### В. Сфера применения

1. Рекомендация 16 применяется к трансграничным и внутренним электронным переводам, в том числе к серийным платежам и платежам с маршрутной инструкцией.
2. Рекомендация 16 не нацелена на охват следующих типов платежей:

(а) любой перевод, который связан с операцией (сделкой) с использованием кредитной, де- бетовой или предоплаченной карты для покупки товаров или оплаты услуг, если номер кредитной, дебетовой или предоплаченной карты сопровождает все переводы, связан- ные с этой операцией (сделкой). Однако, когда кредитные, дебетовые или предоплачен- ные карты используются в качестве платежной системы для осуществления электрон- ных переводов между людьми, эта операция (сделка) охватывается Рекомендацией 16, и необходимая информация должна быть включена в сообщение;

* 1. переводы и расчеты между самими финансовыми учреждениями, когда как отправитель, так и получатель являются финансовыми учреждениями, действующими от своего имени.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Страны могут принять минимальный порог для трансграничных переводов (не выше 1000 долларов США/евро), ниже которого должны применяться следующие требования:

(а) страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения сопровождали такие пере- воды следующими данными: (i) имя отправителя; (ii) имя получателя; (iii) номер счета для каждого из них или уникальный номер ссылки на операцию. Такую информацию нет необходимости проверять на точность, если нет подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, а если возникает подобное подозрение, финансовое уч- реждение должно проверить информацию по своему клиенту;

* 1. страны могут тем не менее потребовать, чтобы входящие трансграничные электрон- ные переводы ниже указанного порога содержали необходимую и точную информацию об отправителе.

##### С. Трансграничные квалифицированные электронные переводы

1. Информация, сопровождающая все квалифицированные электронные переводы, должна всегда содержать:

(а) имя отправителя;

* 1. номер счета отправителя, если такой счет используется в процессе операции;

(с) адрес отправителя или номер государственного идентификационного документа, или идентификационный номер клиента46, или дату и место рождения;

(d) имя получателя; и

(е) номер счета получателя, если такой счет используется в процессе операции.

1. В отсутствие счета должен включаться уникальный номер ссылки на операцию, который обеспечивает возможность отследить операцию.
2. Когда несколько отдельных трансграничных электронных переводов от одного и того же отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателям, они могут быть освобождены от требований пункта 6 в отношении информации об отправителе при усло- вии, что они включают номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на опе- рацию (как описано в пункте 7 выше) и пакетный файл содержит необходимую и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которого можно полно- стью отследить в стране получателя.

##### D. Внутренние электронные переводы

1. Информация, сопровождающая внутренние переводы, также должна включать информацию об отправителе подобно тому, как это предписано для трансграничных электронных пере- водов, кроме случаев, когда полная информация об отправителе может быть доступна полу- чающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств. В этом последнем случае отправляющему финансовому учреждению достаточно включать толь- ко номер счета или уникальный номер ссылки на операцию при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или получателя.

46 Идентификационный номер клиента относится к номеру, который уникальным образом идентифицирует отправителя перед от- правляющим финансовым учреждением и не совпадает с уникальным номером ссылки на сделку, который указан в пункте 7. Иден- тификационный номер клиента должен относиться к записи, имеющейся в отправляющем финансовом учреждении, которая содер- жит как минимум следующие данные: адрес клиента, национальный идентификационный номер или дату и место рождения.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Информация должна быть предоставлена отправляющим финансовым учреждением в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего от получающего финансового учреждения или от соответствующих компетентных органов. Правоохра- нительные органы должны иметь возможность заставить немедленно предоставить та- кую информацию.

##### Е. Обязанности отправляющих и получающих финансовых учреждений, а также фи- нансовых учреждений – посредников

###### Отправляющее финансовое учреждение

1. Отправляющее финансовое учреждение должно обеспечить, чтобы квалифицирован- ный электронный перевод содержал требуемую и точную информацию об отправителе и требуемую информацию о получателе.
2. Отправляющее финансовое учреждение должно обеспечить, чтобы трансграничные электронные переводы ниже любого применимого порога содержали имя отправителя и имя получателя, а также номер счета для каждого или уникальный номер ссылки на операцию.
3. Отправляющее финансовое учреждение должно сохранять всю информацию об отпра- вителе и получателе, собранную в соответствии с Рекомендацией 11.
4. Отправляющее финансовое учреждение не должно разрешать осуществлять электрон- ный перевод, если он не соответствует требованиям, указанным выше.

###### Финансовое учреждение - посредник

1. Для трансграничных электронных переводов финансовые учреждения, образующие транзитный элемент таких цепей, должны обеспечить сохранение всей сопровождаю- щей электронный перевод информации об отправителе и получателе.
2. В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и полу- чателе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, получающее финансо- вое учреждение-посредник должно не менее пяти лет хранить запись всей информации, полученной от отправлявшего финансового учреждения или другого финансового уч- реждения - посредника.
3. Финансовое учреждение - посредник должно принимать разумные меры для того, что- бы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой ин- формации о получателе или требуемой информации об отправителе. Такие меры долж- ны соответствовать процедуре сквозной обработки данных.
4. Финансовое учреждение - посредник должно иметь эффективную политику и процеду- ры на основе оценки рисков для определения (i) того, когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отпра- вителе или требуемой информации о получателе, и (ii) соответствующих последующих действий.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

###### Получающее финансовое учреждение

1. Получающее финансовое учреждение должно предпринять разумные меры для того, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информа- ции о получателе или требуемой информации об отправителе. Такие меры могут включать в себя мониторинг после события или, где возможно, мониторинг в реальном времени.
2. Для квалифицированных электронных переводов получающее финансовое учреждение должно проверить личность получателя, если эта личность не была проверена ранее, и хра- нить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11.
3. Получающее финансовое учреждение должно иметь эффективную политику и процедуры на основе оценки рисков для определения (i) того, когда исполнить, отклонить или прио- становить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе, и (ii) соответствующих последующих действий.

##### F. Операторы услуг перевода денег или ценностей

22 Провайдеры услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ) обязаны соблюдать все соответству- ющие требования Рекомендации 16 в странах, где они действуют, прямо или через своих агентов. В случае провайдера УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и полу- чающую стороны электронного перевода, провайдер УПДЦ:

(а) должен принять во внимание всю информацию как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, чтобы решить, нужно ли направлять СПО; и

(b) должен направить СПО в любой стране, затронутой подозрительным электронным переводом, и предоставить соответствующую информацию об электронном переводе в подразделение финансовой разведки.

|  |  |
| --- | --- |
| **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации** | |
| **Бенефициарий** | Относится к физическому или юридическому лицу либо юридическому образованию, которые определены отправителем в качестве получателя запрашиваемого электронного перевода |
| **Внутренний электронный перевод** | Относится к любому *электронному переводу*, когда отправляющее финансовое учреждение и получающее финансовое учреждение находятся в одной стране. Этот термин относится к любой цепочке *электронных переводов*, имеющих место исключительно внутри границ одной страны, даже если используемая для передачи электронных платежных сообщений система находится в другой стране. Этот термин также относится к любой цепочке *электронных переводов*, которая происходит полностью внутри границ Европейской экономической зоны (ЕЭЗ)47 |
| **Квалифицированный электронный перевод** | Означает трансграничный электронный перевод свыше любого применимого порога, как описано в пункте 5 Пояснительной записки к Рекомендации 16 |

47 Организация может подать заявление в ФАТФ о признании в качестве наднациональной юрисдикции для целей оценки выполнения Рекомендации 16, и только для нее.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации** | |
| **Отправитель** | Относится к владельцу счета, который разрешает электронный перевод с этого счета, или, в случае когда счета нет, к физическому или юридическому лицу, которое дает поручение отправляющему финансовому учреждению осуществить электронный перевод |
| **Отправляющее финансовое учреждение** | Относится к финансовому учреждению, которое инициирует электронный перевод и переводит средства по получении требования об электронном переводе от имени отправителя |
| **Групповой перевод** | Является переводом, составленным из ряда индивидуальных электронных переводов, которые отправляются в адрес одних и тех же финансовых учреждений, но могут быть или не быть в конечном счете адресованы разным лицам |
| **Платеж с маршрутной инструкцией** | Относится к электронному переводу, который объединяет сообщение о платеже, направленное непосредственно отправляющим финансовым учреждением в получающее финансовое учреждение,  с маршрутной инструкцией финансирования (сопровождение) от отправляющего финансового учреждения в получающее финансовое учреждение через одно или более финансовых учреждений- посредников |
| **Получающее финансовое учреждение** | Относится к финансовому учреждению, которое получает электронный перевод от отправляющего финансового учреждения прямо или через финансовое учреждение - посредник  и предоставляет средства получателю |
| **Серийный платеж** | Относится к прямой последовательной цепочке оплаты, когда электронный перевод и сопровождающее его сообщение о платеже поступают вместе от отправляющего финансового учреждения  к получающему финансовому учреждению непосредственно или через одно или более финансовых учреждений - посредников (например, через банки-корреспонденты) |
| **Сквозная обработка** | Относится к платежным операциям, которые осуществляются в электронном виде без потребности ручного вмешательства |
| **Точный** | Используется для описания информации, которая была проверена на точность |
| **Трансграничный электронный перевод** | Относится к любому *электронному переводу*, когда отправляющее финансовое учреждение и получающее финансовое учреждение находятся в разных странах. Этот термин также относится к любой цепочке *электронных переводов*, где по крайней мере одно из задействованных финансовых учреждений находится в другой стране |
| **Требуемая** | Используется для описания ситуации, в которой присутствуют все элементы требуемой информации. Подпункты 6 (а), 6 (b)  и 6 (с) устанавливают *требуемую информацию об отправителе.* Подпункты 6 (d) и 6 (е) устанавливают *требуемую информацию о получателе* |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации** | |
| **Уникальный номер ссылки на операцию** | Относится к комбинации букв, цифр или символов, определенных провайдером услуги платежа, в соответствии с протоколами платежной и расчетной системы или системы передачи сообщений, используемой для электронного перевода |
| **Финансовое учреждение- посредник** | Относится к финансовому учреждению в серийной цепочке или  в цепочке платежей с маршрутной инструкцией, которое получает и передает электронный перевод от имени отправляющего финансового учреждения и получающего финансового учреждения или другого финансового учреждения-посредника |
| **Электронный перевод** | Относится к любой операции, осуществляемой от имени отправителя через финансовое учреждение электронными средствами с целью сделать определенную сумму средств доступной лицу-получателю в получающем финансовом учреждении, независимо от того, являются ли отправитель и получатель одним  и тем же лицом48 |

48 Понимается, что расчет по электронным переводам может происходить в рамках договоренности о прямых расчетах. Эта Поясни- тельная записка относится к информации, которая должна быть включена в инструкции, отправляемые от отправляющего финан- сового учреждения в получающее финансовое учреждение, в том числе через любое финансовое учреждение-посредник, чтобы сделать возможной выдачу средств получателю. Любой прямой расчет между финансовыми учреждениями может быть исключен из-под действия пункта 4 (b).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 17 (ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ)

1. Данная Рекомендация не применяется к отношениям аутсорсинга или к агентским отноше- ниям. Согласно сценарию доверия третьей стороне, на нее должны распространяться требо- вания НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11, и она должна под- лежать соответствующему регулированию, надзору и мониторингу. Третья сторона обычно уже имеет установленные отношения с клиентом. Эти отношения не зависят от отноше- ний, которые клиенту предстоит установить со стороной, которая собирается полагаться на проверку третьей стороны. Третья сторона должна применять собственные процедуры для проведения мер НПК. В этом состоит отличие от сценария аутсорсинга/агентского вза- имодействия, согласно которому внешняя организация осуществляет меры НПК от имени делегирующего финансового учреждения в соответствии с его процедурами. При этом де- легирующее финансовое учреждение контролирует эффективность реализации внешней организацией таких процедур.
2. Для целей Рекомендации 17 термин *соответствующие компетентные органы* означает

(i) центральный орган, который осуществляет контроль на уровне всей группы и должен по- нимать политику группы, и (ii) иные органы, в компетенции которых находятся филиалы/ дочерние предприятия.

1. Термин *третьи стороны* означает финансовые учреждения или УНФПП, за которыми осу- ществляется надзор и мониторинг и которые соответствуют критериям Рекомендации 17.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 18

**(ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ)**

1. Программы финансовых учреждений по противодействию отмыванию денег и финан- сированию терроризма должны включать:
   1. разработку внутренних мер, процедур и средств контроля, включая надлежащие меры управления комплаенс-контролем и достаточные процедуры проверки при найме сотрудников, обеспечивающие соблюдение высоких стандартов;
   2. программу постоянного обучения персонала и
   3. независимую службу аудита для проверки системы.
2. Вид и масштабы мер, которые должны приниматься, должны быть соответствующи- ми, с учетом риска отмывания денег и финансирования терроризма и размеров пред- приятия.
3. Механизмы управления комплаенс-контролем должны включать назначение компла- енс-сотрудника на управленческом уровне.
4. Реализуемые финансовыми группами программы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма должны применяться ко всем филиалам и до- черним компаниям с контролирующим участием финансовой группы. Такие про- граммы должны предусматривать принятие мер, указанных в пунктах (а)‒(с) выше, и должны подходить для всех филиалов и дочерних компаний, контроль за которыми осуществляет финансовая группа. Такие программы должны эффективно реализовы- ваться на уровне филиалов и дочерних компаний с контролирующим участием финан- совой группы. Такие программы должны предусматривать меры и процедуры обмена информацией, необходимой в целях НПК и управления оценками рисков отмывания денег и финансирования терроризма. В целях ПОД/ФТ филиалы и дочерние компа- нии, при необходимости, должны предоставлять вышестоящим подразделениям ком- плаенс, аудита и/или ПОД/ФТ группы необходимую информацию о клиентах, счетах и транзакциях. Это должно включать информацию и анализ сделок или видов дея- тельности, которые представляются необычными (если такой анализ был проведен), и может включать в себя СПО, лежащую в его основе информацию или факт направ- ления СПО. Аналогичным образом филиалы и дочерние компании должны получать такую информацию от этих отделов на уровне группы, когда это релевантно и умест- но для управления рисками. Необходимо обеспечить надлежащие средства защиты в отношении конфиденциальности и использования предоставляемой информации, в том числе для предотвращения разглашения. Страны могут определять диапазон и масштабы такого обмена информацией на основе чувствительности информации и ее актуальности для управления рисками ПОД/ФТ.
5. В случае зарубежных операций, когда минимальные требования по ПОД/ФТ прини- мающей страны менее строги, чем требования в стране нахождения материнской компании, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы под- контрольные им филиалы и дочерние предприятия в принимающих странах приме- няли требования страны нахождения материнской компании в той степени, какую

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

позволяют законы и правила принимающей страны. Если страна местонахождения компании не разрешает надлежащую реализацию указанных выше мер, финансовые группы должны применять соответствующие дополнительные меры для управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма и информировать надзор- ные органы страны нахождения материнской компании. Если эти дополнительные меры недостаточны, компетентные органы материнской страны должны рассмотреть дополнительные надзорные меры, в том числе введение дополнительного контроля над финансовой группой, включая, если нужно, требование к финансовой группе пре- кратить свои операции в этой принимающей стране.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 19 (СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА)

1. Действия, которые могут предприниматься финансовыми учреждениями в качестве уси- ленных мер надлежащей проверки, включают меры, изложенные в пункте 20 Поясни- тельной записки к Рекомендации 10, и любые иные меры, обеспечивающие аналогич- ный эффект в части сокращения рисков.
2. Действия, которые могут предприниматься странами в качестве контрмер, включают сле- дующие меры и любые иные меры, обеспечивающие аналогичный эффект в части сокра- щения рисков:

(а) установление требований к финансовым учреждениям применять особые меры уси- ленной проверки клиентов;

(b) укрепление соответствующих инструментов отчетности или систематическое пред- ставление сообщений о финансовых операциях;

(с) отказ создавать дочерние компании, филиалы или представительства финансовых уч- реждений, зарегистрированных в стране, вызывающей озабоченность, или принятие во внимание того факта, что соответствующее финансовое учреждение зарегистриро- вано в стране, где отсутствуют надлежащие системы ПОД/ФТ;

(d) запрет финансовым учреждениям создавать филиалы или представительства в стране, вызывающей озабоченность, или принятие во внимание того факта, что со- ответствующий филиал или представительство будут зарегистрированы в стране, где отсутствуют надлежащие системы ПОД/ФТ;

(е) ограничение деловых отношений или финансовых транзакций с указанной страной или лицами из такой страны;

1. запрет финансовым учреждениям полагаться на проведение элементов процесса НПК третьими сторонами, расположенными в стране, вызывающей озабоченность;
2. установление требования к финансовым учреждениям о пересмотре, изменении или, при необходимости, расторжении корреспондентских отношений с финансовыми уч- реждениями из страны, вызывающей озабоченность;
3. установление требования об усилении надзора и/или ужесточении требований внеш- него аудита в отношении филиалов и дочерних компаний финансовых учреждений, зарегистрированных в стране, вызывающей озабоченность;
4. установление требования об ужесточении требований внешнего аудита для финансо- вых групп в отношении любого из их филиалов и дочерних компаний, расположенных в стране, вызывающей озабоченность.

Должны иметься эффективные меры для обеспечения того, чтобы финансовые учрежде- ния получали информацию о странах с недостатками в системах ПОД/ФТ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 20 (СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)

1. Ссылка на преступную деятельность в Рекомендации 20 относится ко всем преступным деяниям, которые составляют предикатное преступление к отмыванию денег, или, как ми- нимум, относится к тем преступлениям, которые составляют предикатное преступление, как требуется Рекомендацией 3. Странам настоятельно рекомендуется выбрать первый вариант.
2. Ссылка на финансирование терроризма в Рекомендации 20 относится к финансированию террористических актов, а также террористических организаций или индивидуальных террористов даже в отсутствие связи с конкретным террористическим актом или актами.
3. Обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения таких операций, со- общения должны направляться независимо от суммы по операции.
4. Требования относительно направления сообщений должны быть прямым императивным обязательством, а любая косвенная или неявная обязанность сообщать о подозрительных операциях либо по причине возможного уголовного преследования в связи с преступле- нием отмывания денег или финансирования терроризма, либо по иным причинам (так на- зываемое косвенное информирование) неприемлема.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИЯМ 22 И 23 (УНФПП)

1. Установленные пороговые значения для сделок являются следующими:
   * казино (в соответствии с Рекомендацией 22) — 3000 долларов США/евро;
   * для дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням, когда они вовлечены в любые операции с наличными деньгами (в соответствии с Рекомендаци- ями 22 и 23), — 15 000 долларов США/евро.

К финансовым операциям выше установленного порога относятся ситуации, когда сделка осуществляется одной операцией или несколькими операциями, которые представляются связанными между собой.

1. Пояснительные записки, которые применяются к финансовым учреждениям, также отно- сятся к УНФПП, где это применимо. Для целей Р.23 требования, относящиеся к «финансовым группам», которые указаны в Р.18, применяются к группам УНФПП, имеющих такую же функ- циональную структуру, как и финансовые группы. Кроме того, страны должны рассмотреть возможность применения требований, касающихся использования групповых программ, к УНФПП, действующим в других структурах, находящихся в совместном владении, а также осуществляющих общее управление или контроль за выполнением установленных требо- ваний, в такой степени, при которой эти структуры смогли бы более эффективно снижать риски ОД/ФТ путем применения групповых программ. Тип и объем принимаемых мер должны соответствовать сфере проводимой деятельности, риску отмывания денег и финансиро- вания терроризма, а также размеру коммерческой деятельности. Например, как указано в ПЗ к Р.18, страны могут определять объем и степень подробности обмена информацией, исходя из чувствительности информации и ее значимости для управления рисками ОД/ФТ.
2. Чтобы соответствовать Рекомендациям 22 и 23, странам нет необходимости принимать за- коны или обязательные для исполнения акты, которые относятся исключительно к адво- катам, нотариусам, бухгалтерам и другим установленным нефинансовым предприятиям и профессиям, если эти предприятия или профессии включены в законы или обязательные для исполнения акты, охватывающие основную деятельность.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИЯМ 22 (УНФПП — НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ)

1. Агенты по операциям с недвижимостью должны выполнять требования Рекомендации 10 в отношении как продавцов, так и покупателей недвижимости.
2. Казино должны применять Рекомендацию 10, включая идентификацию и проверку лич- ности клиентов, когда их клиенты участвуют в финансовых сделках на сумму, равную или превышающую 3000 долларов США/евро. Проверка может проводиться при входе клиента в казино, но этого недостаточно. Страны должны требовать от казино, чтобы они обеспе- чили возможность увязки информации по проведенной надлежащей проверке конкретного клиента с операциями, которые этот клиент совершает в казино.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 23 (УНФПП — ИНЫЕ МЕРЫ)

1. Адвокаты, нотариусы и другие независимые юристы, а также бухгалтеры, действующие как независимые специалисты, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация была получена в обстоятельствах, когда они связаны обя- зательствами профессиональной тайны или правовой профессиональной привилегии.
2. Каждая страна сама вправе принимать решения в отношении вопросов, на которые рас- пространяется привилегия на сохранение адвокатской или профессиональной тайны. Обычно это касается информации, которую адвокаты, нотариусы или иные независимые юристы получают от или через одного из своих клиентов: (а) в ходе установления правово- го статуса своего клиента или (b) при выполнении своих функций по защите или представ- лению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических либо связанных с ними разбирательствах.
3. Страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, независимым юристам и бухгалтерам на- правлять СПО в свои соответствующие саморегулируемые организации при условии, что имеются соответствующие формы взаимодействия между этими организациями и ПФР.
4. В тех случаях, когда адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, дей- ствующие в качестве независимых специалистов, стремятся отговорить клиента от уча- стия в незаконной деятельности, это не равносильно раскрытию информации об СПО.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 24

**(ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ СОБСТВЕННИКИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)**

1. Компетентные органы должны иметь возможность получать или иметь своевременныйдо- ступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и кон- троле компаний и других юридических лиц (информация о бенефициарной собственности49), созданных50 в стране, а также о бенефициарной собственности тех юридических лиц, которые представляют риски ОД/ФТ и имеют достаточно тесные связи51 с их страной (если они не соз- даны в этой стране). Страны могут выбирать механизмы, на которые они опираются для до- стижения этой цели, хотя они также должны выполнять минимальные требования, изложен- ные ниже. Страны должны использовать сочетание механизмов для достижения этой цели.
2. В рамках процесса обеспечения надлежащего уровня прозрачности в отношении юридиче- ских лиц (описанного в пункте 1) страны должны иметь механизмы, которые:

(а) определяют и описывают различные типы, формы и основные характеристики юри- дических лиц в стране;

* 1. определяют и описывают процессы для (i) создания этих юридических лиц и (ii) полу- чения и фиксирования основной информации, а также информации по бенефициар- ной собственности;

(с) делают приведенную выше информацию доступной для общественности;

1. оценивают риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с раз- личными типами юридических лиц, созданных в стране, а также предпринимают со- ответствующие меры для управления и снижения выявленных ими рисков; и
2. оценивают риски отмывания денег и финансирования терроризма, которым под- вержена их страна и которые связаны с различными типами юридических лиц, соз- данных за рубежом, а также предпринимают соответствующие шаги для управления и снижения выявленных ими рисков52.

##### А. Основная информация

1. Для определения бенефициарных собственников компании53 компетентным органам по- требуется определенная основная информация о компании, которая, как минимум, вклю- чала бы в себя информацию о юридической собственности и структуре контроля компании. Эта информация включала бы сведения о статусе и полномочиях компании, ее акционерах и ее директорах.

49 *Информация о бенефициарной собственности* для юридических лиц — это информация, указанная в Пояснительной записке к Рекомендации 10, пункт 5 (b) (i). Акционер с контрольным пакетом акций, как определено в пункте 5 (b) (i) Пояснительной записки к Рекомендации 10, может быть бенефициаром при превышении определенного порога; например, если доля акцио- нера в компании превышает определенный процент (определяется на основе оценки риска в юрисдикции, максимум 25 %).

50 Ссылки на создание юридического лица включают в себя регистрацию компаний или любой другой используемый механизм.

51 Страны могут определить, что считается достаточно тесными связями, на основе риска. Примеры критериев на соответствие требованию достаточности могут включать в себя следующее (но не только): когда компания имеет постоянное представи- тельство/филиал/ведомство, ведет значительную коммерческую деятельность или имеет значительные и постоянные дело- вые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, подпадающими под регулирование ПОД/ФТ, имеет недвижимость/ другие местные инвестиции, нанимает персонал или является налоговым резидентом страны

52 Это может быть сделано с помощью национальных и/или наднациональных мер. Они могут включать в себя требование о хранении информации о бенефициарной собственности некоторых типов юридических лиц, созданных за рубежом, как указано в пункте 7.

53 Рекомендация 24 применяется ко всем формам юридических лиц. Требования описаны в первую очередь применительно к компаниям, но аналогичные требования должны применяться к другим типам юридических лиц с учетом их различных форм и структур - как указано в Разделе E.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Все компании, созданные в стране, должны быть зарегистрированы в реестре компаний54. Какое бы сочетание механизмов ни использовалось для получения и фиксирования ин- формации о бенефициарной собственности (см. раздел В), существует набор основной информации о компании, которая должна быть получена и зафиксирована55 компанией в качестве необходимого условия. Минимальная основная информация, необходимая для получения и фиксирования компанией, должна быть следующей:

(а) название компании, подтверждение регистрации, правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные документы, регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров, а также уникальный иденти- фикатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его экви- валент (если он существует)56;

* 1. реестр ее акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, ко- личество акций, принадлежащих каждому акционеру57, и категории акций (в том числе характер связанных с этим прав голосования).

1. Реестр компании58 должен фиксировать всю основную информацию, изложенную в пункте 4 (а) выше.
2. Компания должна хранить основную информацию, изложенную в пункте 4 (b), внутри- страны, в своем зарегистрированном офисе или в другом месте, указанном в реестре компаний. Однако если компания или реестр компаний содержит сведения о бенефи- циарном владельце компании внутри страны, то реестр акционеров необязательно должен храниться в этой стране при условии, что компания может предоставить эту информацию незамедлительно по запросу.

##### В. Информация о бенефициарном собственнике

1. Страны должны применять комплексный подход, чтобы обеспечить своевременное определение бенефициарного владельца компании компетентным органом. Страны должны решить, исходя из риска, контекста и существенности, какую форму реестра или альтернативных механизмов они будут использовать с целью обеспечения эффек- тивного доступа к информации для компетентных органов, а также задокументиро- вать свое решение. Это должно включать следующее:
2. Страны должны требовать от компаний получения и хранения надлежащей, точ- ной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании; со- трудничать с компетентными органами в максимально возможной степени при определении бенефициарного владельца, включая своевременное предоставле- ние информации компетентным органам; а также сотрудничать с финансовыми учреждениями/УНФПП для предоставления надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании.

54 *Реестр компаний* относится к реестру компаний, зарегистрированных или лицензированных в этой стране и обычно хранимый регистрирующим органом или для него. Это не относится к информации, которую хранят сами компании или которая хранится для них.

55 Информация может быть зафиксирована самой компанией или третьей стороной под ответственность самой компании.

56 Эта информация должна быть обнародована, как указано в пункте 11.

57 Это применимо к номинальному собственнику всех зарегистрированных акций.

58 Или другой государственный орган в случае идентификационного номера налогоплательщика

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

b) (i) Страны должны требовать надлежащую, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности юридических лиц, которую должен хранить го- сударственный орган или иной субъект (например, налоговый орган, ПФР, реестр компаний или реестр бенефициарной собственности). Информация не обязатель- но должна храниться только в одном органе59.

1. (ii) Страны могут принять решение об использовании альтернативного механизма вместо описанного в пункте (b)(i), если он также обеспечивает властям эффектив- ный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарных собственниках. Для этих целей полагаться только на базовую или существующую информацию недостаточно, кроме этого должен существовать какой-то конкрет- ный механизм, обеспечивающий эффективный доступ к информации.
2. Страны должны использовать любые дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарного собственника компании; включая, например, информацию, хранящуюся у регулирующих органов или фон- довых бирж; или полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соот- ветствии с Рекомендациями 10 и 2260.
3. Все лица, органы и организации, указанные выше, а также сама компания (или ее ад- министраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые информацию и записи в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или с момента прекращения ее существования иным об- разом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессиональ- ного посредника или финансового учреждения.

##### С. Своевременный доступ к надлежащей, актуальной и точной информации

1. Страны должны иметь механизмы, позволяющие обеспечить, чтобы основная инфор- мация, а также информация о бенефициарных собственниках, в том числе данные, пре- доставляемые в реестр компании, и любая информация, указанная в пункте 7, была надлежащей, точной и своевременно обновляемой.

*Надлежащая* информация — это информация, достаточная для идентификации61 физического(-их) лица (лиц), являющегося (-ихся) бенефициарным (-и) собственни- ком (-ами), а также средств и механизмов, с помощью которых они осуществляют своё право на бенефициарную собственность или контроль.

*Точная* информация — это информация, которая была проверена с целью подтверждения ее точности путем проверки личности и статуса бенефициарного владельца с использованием надежных документов, данных или информации, полученных из независимых источников. Степень проверки может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.

59 Орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, базовая инфор- мация о собственности и регистрации, налоговая информация), или источник информации может иметь форму нескольких реестров (например, для провинций или районов, для секторов или для определенных типов юридических лиц, таких как НКО), или частной организации, которой поручена эта задача государственным органом.

60 Страны должны иметь возможность своевременно определять, имеет ли компания счет в финансовом учреждении внутри страны или осуществляет ли она контроль за этим счетом.

61 Примеры информации, направленной на идентификацию физического (-их) лица (лиц), которое (-ые) является (-ются) бенефици- арным (-и) владельцем (владельцами), включают полное имя, национальность (национальности), полную дату и место рождения, адрес проживания, национальный идентификационный номер и тип документа, а также идентификационный номер налогопла- тельщика или его эквивалент в стране проживания.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Странам следует рассмотреть дополнительные меры, необходимые для обеспечения точности информации о бенефициарной собственности, например, направление со- общений о расхождении данных.

*Актуальная* информация — это информация, которая максимально соответствует теку- щему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного перио- да времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения.

1. Компетентные органы, в частности правоохранительные органы и ПФР, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной ин- формации и данным по бенефициарной собственности, которые хранятся у соответ- ствующих сторон, включая быстрый и эффективный доступ к информации, которую хранит или которую получает государственный или иной орган или другое компетент- ное лицо в отношении основных данных и данных по бенефициарной собственности, а также/или в отношении финансовых учреждений или УНФПП, которые владеют этой информацией. Кроме того, страны должны обеспечить государственным органам на национальном уровне, а также другим сторонам своевременный доступ к основной ин- формации и данным по бенефициарной собственности юридических лиц в ходе госу- дарственных закупок.
2. Страны должны требовать от своих регистраторов компаний облегчать своевременный доступ финансовым учреждениям, УНФПП и другим компетентным органам страны к публичной информации, которой они обладают, и как минимум к информации, упо- мянутой в пункте 4 (а) выше. Кроме того, странам следует рассмотреть возможность содействия предоставлению своевременного доступа для финансовых учреждений и УНФПП к информации, упомянутой в пункте 4 (b) выше, а также к данным по бене- фициарной собственности, хранящимся в соответствии с пунктом 7 выше, и проанали- зировать возможность по упрощению предоставления открытого публичного доступа к этой информации.

##### D. Препятствия к прозрачности

1. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием акций на предъявителя и варрантов62 на акции на предъявителя, путем запрета выпуска новых акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя; а для любых существующих акций на предъявителя и варран- тов на акции на предъявителя — путем применения одного или нескольких из следую- щих механизмов в разумные сроки63:

(а) преобразование их в зарегистрированную форму; или

1. их иммобилизация путем выдвижения требования о том, чтобы они хранились в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника, при своевременном доступе к информации компетентных органов; а также
2. в течение периода до завершения мер, указанных в пунктах (a) или (b), посред- ством выдвижения требования о том, чтобы держатели инструментов на предъ-

62 Или любые другие подобные инструменты без возможности отслеживания использования.

63 Эти требования не применяются к вновь выпущенным и существующим акциям на предъявителя или варрантам на акции на предъ- явителя компании, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о раскрытии информации (либо в соответ- ствии с правилами фондовой биржи, либо в соответствии с законом или правоприменительными мерами), что налагает требования по обеспечению надлежащей прозрачности бенефициарной собственности.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

явителя уведомляли компанию, а компания фиксировала их личность, прежде чем любые права, связанные с данным обстоятельством, могли быть реализованы.

1. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием номинальных акционеров и номинальных дирек- торов, например, применяя один или оба механизма, указанных ниже:

(а) предъявив требования к номинальным акционерам и директорам раскрывать ком- пании и любому соответствующему регистратору их номинальный статус и лич- ность их номинаторов, а также включать эту информацию в соответствующий реестр. Также необходимо обеспечить, чтобы информация была получена и хра- нилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в пункте 7. Статус номинанта должен быть включен в общедоступную информацию;

* 1. предъявив требования о том, чтобы номинальные акционеры и директора были лицензированы64, чтобы информация по их номинальному статусу и личности их номинаторов была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в пункте 7, чтобы они хранили информацию, идентифицирующую их номинато- ра и физическое лицо, от имени которого в конечном счете действует номинант65, а также обеспечивали доступность этой информации по запросу компетентных ор- ганов66; или
  2. введение запрета на использование номинальных акционеров или номинальных директоров.

##### Е. Иные юридические лица

1. В отношении фондов, анштальтов, вакфов67 и товариществ с ограниченной ответствен- ностью страны должны принять аналогичные меры и наложить аналогичные требова- ния, что и для компаний, с учетом их различных форм и структур.
2. Что касается иных видов юридических лиц, страны должны принимать во внимание различные формы и структуры этих других юридических лиц, а также уровни рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с каждым типом юридиче- ского лица с целью достижения соответствующего уровня прозрачности. Как минимум страны должны обеспечить, чтобы аналогичные виды основной информации были за- фиксированы и поддерживались такими юридическими лицами в точном и актуальном состоянии, а также и чтобы такая информация была своевременно доступна компе- тентным органам.

64 Стране не нужно вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений или УНФПП (как это определено в Рекомендациях ФАТФ) в этой стране, которым на основании такой лицензии или регистрации разрешено осуществляют номинальную деятельность и на которые уже распространяется весь спектр применимых обязательств по Рекомендации ФАТФ.

65 Идентификация бенефициарного собственника в ситуациях, когда номинант владеет контрольным пакетом акций или иным обра- зом осуществляет эффективный контроль, требует установления личности физического лица, от имени которого в конечном счете, прямо или косвенно, действует номинант.

66 В случае посредников, участвующих в такой номинальной деятельности, следует руководствоваться Р.22 и Р.28 при выполнении со- ответствующих требований.

67 За исключением тех стран, где Вакф является юридическим образованием в соответствии с Р.25.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Страны должны проанализировать риски отмывания денег и финансирования терро- ризма, связанные с такими другими юридическими лицами, и в зависимости от уровня риска определить меры, которые должны быть приняты для обеспечения того, чтобы компетентные органы имели своевременный доступ к надлежащей, точной и актуаль- ной информации о бенефициарной собственности для этих юридических лиц.

##### F. Ответственность и санкции

1. Должна иметься четко сформулированная обязанность соблюдать требования этой По- яснительной записки, а также ответственность и эффективные, соразмерные и сдер- живающие санкции, применимые для любого юридического или физического лица, ко- торые не выполняют должным образом эти требования.

##### G. Международное сотрудничество

1. Страны должны быстро, конструктивно и эффективно предоставлять базовую инфор- мацию и сведения по бенефициарной собственности в рамках международного сотруд- ничества на основе информации, изложенной в Рекомендациях 37 и 40. Это должно включать в себя:

(а) облегчение доступа иностранным компетентным органам к основной информа- ции, хранящейся в реестрах компаний; (b) обмен информацией об акционерах; (с) использование своих полномочий в соответствии с их внутренним законода- тельством для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров. Страны должны контролировать качество содействия, ко- торое они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности или на запросы о помощи в розыске бенефициарных собственников, проживающих за рубежом. В соответствии с Реко- мендациями 37 и 40 страны не должны налагать необоснованно ограничительные условия на обмен информацией или предоставление помощи, например, откло- нять запрос на том основании, что он касается фискальных, в том числе налоговых вопросов, банковской тайны и т. д. К информации, хранящейся или полученной с целью установления бенефициарной собственности, должен обеспечиваться удобный доступ, чтобы способствовать быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству. Страны должны назначить и публично объявить ведомство(-а), ответственное(-ые) за реагирование на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарных собственниках.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 25

**(ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ)**

1. Страны должны требовать от попечителей любого траста и лиц, занимающих аналогич- ную должность в подобном юридическом образовании, которые являются резидентами в стране или управляют любыми трастами или подобными юридическими образованиями в стране, получать и хранить адекватную, точную и актуальную информацию о бенефици- арной собственности68 в отношении траста и других подобных юридических образований. Эта информация должна включать информацию о личности: (i) учредителя (учредителей),

(ii) попечителя (попечителей), (iii) протекторов (если таковые имеются); (iv) каждого бе- нефициара (бенефициаров) или, если применимо, информацию о классе бенефициаров69 и объектах власти, и (v) любого другого физического лица (лиц), осуществляющего (осущест- вляющих) конечный фактический контроль над трастом. Для подобного юридического об- разования это должно включать лиц, занимающих аналогичные должности. Если сторонами трастов или других подобных юридических образований являются юридические лица или образования, страны должны требовать, чтобы попечители и лица, занимающие аналогич- ную должность, также получали и хранили адекватную, точную и актуальную базовую ин- формацию о бенефициарных владельцах юридических лиц или образований. Страны также должны требовать, чтобы попечители и лица, занимающие аналогичную должность в по- добном юридическом образовании, которые являются резидентами в стране или которые управляют трастами или подобными юридическими образованиями в стране, хранили ос- новную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста и подоб- ных юридических образованиях, включая, помимо прочего, инвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов.

1. Страны, законодательство которых регулирует трасты и другие подобные юридические об- разования, должны иметь механизмы, которые:
   1. определяют различные типы, формы и основные характеристики трастов и/или дру- гих подобных юридических образований;
   2. определяют и описывают процессы для: (i) создания таких юридических образований; и (ii) получения информации об основном70 и бенефициарном владении;
   3. делают вышеуказанную информацию, упомянутую в пунктах (a) и (b), общедоступной.
2. Страны должны оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами трастов и другими подобными юридическими образованиями:
3. регулируемыми в соответствии с их законодательством

68 Информация о бенефициарном владении юридических образований - это информация, указанная в пояснительной записке к Реко- мендации 10, параграф 5(b)(ii) и Глоссарии.

69 Если на момент создания траста бенефициары не определены, попечитель должен получить и далее хранить информацию о классе бенефициаров и его характеристиках, а также об объектах власти. Следуя риск-ориентированному подходу, страны могут принять решение об отсутствии необходимости идентифицировать отдельных бенефициаров некоторых благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов.

70 В отношении юридического образования основная информация означает идентификатор юридического образования (напр. назва- ние, уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент, если таковой суще- ствует), трастовый договор (или его эквивалент) и цели, если таковые имеются, место жительства доверенного лица/равнозначного лица или место, откуда осуществляется управление юридическим образованием.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. управляемыми в стране или имеющими руководителя в лице доверенного лица или иного равнозначного лица, проживающего в стране

(с) видами иностранных юридических образований, которые имеют достаточную связь71 с их юрисдикцией

и предпринять соответствующие шаги для управления рисками, которые удается вы- явить72, и их снижения.

1. Страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы попечитель или лицо, за- нимающее равнозначную должность в подобных юридических образованиях раскрывал свой статус финансовым учреждениям и УНФПП, когда в качестве попечителя форми- рует деловые отношения или совершает разовые сделки выше порогового значения. Попечители или лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических организациях, должны сотрудничать в максимально возможной степени с компетентны- ми органами. Они также не должны встречать препятствий в виде закона или других обязательных для исполнения мер на пути предоставления компетентным органам не- обходимой информации, касающейся траста или другого подобного юридического об- разования73. Попечителям и лицам, занимающим аналогичные должности в подобных юридических образованиях не должно запрещаться законом или обязательными для ис- полнения актами предоставлять в компетентные органы любую информацию, относя- щуюся к трасту или подобному юридическому образованию, предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по запросу информацию о бенефициарной собственности и акти- вах траста, которой необходимо располагать и которую нужно хранить в соответствии с условиями деловых отношений.
2. В целях эффективного и своевременного обеспечения компетентных органов адекватной, точной и актуальной информацией об основном и бенефициарном владении трастами или другими подобными юридическими образованиями, попечителях и трастовых акти- вах, кроме как через попечителей или лиц, занимающих равнозначное положение в по- добном юридическом образовании, на основе риска, контекста и существенности, странам следует рассмотреть возможность использования любого из следующих источников информации по мере необходимости:
3. Государственного органа или органа, владеющего информацией о бенефициарном владении трастами или о других подобных образованиях (например, в центральном реестре трастов; или в реестрах активов для земли, имущества, транспортных средств, акций или других активов, которые хранят информацию о бенефициарном владении трастами и другими подобными юридическими образованиями, имеющими такие ак- тивы). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе74.

71 Страны могут определять, что считать достаточной связью, исходя из степени риска. Примеры такой достаточности могут включать случаи, но не ограничиваться ими, когда траст/подобное юридическое образование или попечитель или лицо, занимающее анало- гичную должность в подобном юридическом образовании, имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, а также имеет значительные инвестиции в недвижимость/другие местные инвестиции или является налоговым резидентом в стране.

72 Это можно сделать с помощью национальных и/или наднациональных мер. Они могут включать требование о хранении информа- ции о бенефициарном владении по некоторым видам иностранных юридических образований, как указано в пункте 5.

73 Национальные компетентные органы или соответствующие компетентные органы другой страны в соответствии с соответствую- щим запросом о международном сотрудничестве.

74 Орган может регистрировать информацию о бенефициарном владении наряду с другой информацией (например, налоговой), или источник информации может представлять собой нескольких реестров (например, для провинций или районов, для секторов, или для конкретных видов юридических образований), или частного органа, которому поручено выполнение этой задачи государствен- ным органом.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Других компетентных органов, которые владеют или получают информацию о тра- стах/подобных юридических образованиях и попечителях/равнозначных им лицах (например, налоговые органы, которые собирают информацию о трастах/подобных юридических образованиях и доходах, относящихся к трастам и другим подобным юридическим образованиям).
2. Других агентов или поставщиков услуг, включая поставщиков услуг трастов и ком- паний, инвестиционных консультантов или менеджеров, бухгалтеров, юристов или финансовых учреждений.
3. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие, чтобы информация о трастах и дру- гих подобных юридических образованиях, включая информацию, предоставляемую в со- ответствии с пунктами 4 и 5, являлась адекватной, точной и актуальной75. В контексте юридических образований:

* *Адекватная информация* – это информация, достаточная для идентификации физиче- ских лиц, которые являются бенефициарными владельцами, и их роли в юридическом образовании76.
* *Точная информация* – это информация, которая была проверена путем исследования личности и статуса бенефициарного владельца с использованием надежных доку- ментов, данных или иной информации. Объем мер по проверке может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.
* *Актуальная информация* – это информация, которая является максимально актуаль- ной и свежей и обновляется в разумные сроки после любых изменений.

1. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, и в частности правоохранитель- ные органы и ПФР, имели все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к информации, хранящейся у попечителей и лиц, занимающих аналогичные долж- ности в подобных юридических образованиях и других сторон, в частности, к информации, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП о: (a) основной информации и информа- ции о бенефициарной собственности юридического образования; (b) местожительстве по- печителей и равнозначных им лиц; и (c) любых активах, которыми владеет или управляет финансовое учреждение или УНФПП, в отношении любых попечителей или равнозначных им лиц, с которыми они поддерживают деловые отношения, или для которых они прово- дят разовые сделки.
2. Попечители и лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических обра- зованиях, обязаны хранить информацию, указанную в пункте 1, по крайней мере в течение пяти лет после окончания их участия в трасте или ином подобном юридическом образо- вании. Странам рекомендуется требовать от органов власти, лиц и организаций, упомяну- тых выше в пункте 5, хранить информацию в течение не менее пяти лет.

75 Для бенефициара(ов) трастов/подобных юридических образований, которые обозначены по характеристикам или по классу, не ожидается, что попечители/равнозначные им лица получат полностью адекватную и точную информацию до тех пор, пока лицо не станет бенефициаром в момент выплаты, или когда бенефициар намеревается воспользоваться своими правами, в соответствии с риск-ориентированным подходом.

76 Учредитель(и), попечитель(и), протектор(ы) (если имеется), бенефициар(ы) или, если применимо, класс бенефициаров, и объек- ты власти, а также любое другое лицо, осуществляющее конечный фактический контроль над трастами. Для подобного юридиче- ского образования, это должно включать лиц, занимающих аналогичные должности. Если попечителем и любой другой стороной юридического образования является юридическое лицо, бенефициарный владелец этого юридического лица должен быть иден- тифицирован.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с пун- ктом 1 выше, должна быть точной и максимально актуальной, и эта информация должна обновляться в разумные сроки после любых изменений.
2. Странам следует рассмотреть введение мер, направленных на облегчение доступа к любой информации по трастам, хранимой трастами или другими подобными юридическими обра- зованиями, лицами и организациями, упомянутыми в пункте 5, финансовыми учреждения- ми и УНФПП в соответствии с требованиями Рекомендаций 10 и 22.
3. В контексте настоящей Рекомендации страны не обязаны давать юридическое признание трастам. Странам необязательно включать требования пунктов 1,4,8,9 и 13 в законодатель- ство при условии, что соответствующие обязательства для таких целей существуют для по- печителей (например, на основе общего или прецедентного права).

###### Международное сотрудничество

1. Страны должны быстро, конструктивно и эффективно осуществлять международное сотрудничество в отношении информации, в том числе сведений о бенефициарной собственности, по трастам и другим юридическим образованиям в соответствии с Рекомендациями 37 и 40. Это должно включать в себя: (а) облегчение доступа иностранным компетентным органам к любой информации, находящейся у регистраторов или иных компетентных органов страны; (b) обмен внутри страны имеющейся информацией о трастах или дру- гих юридических образованиях; (с) использование своих компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров. В соответствии с Рекомендациями 37 и 40, страны не должны ставить неоправданно ограничительные условия для обмена ин- формацией или помощью, например, отказывать в запросе на том основании, что он ка- сается фискальных (в том числе налоговых) вопросов, банковской тайны и т.д. Для содей- ствия быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству, где это возможно, страны должны назначить и сделать публично известным агентство (агент- ства), ответственное(ответственные) за ответ на все международные запросы о предо- ставлении информации о бенефициарной собственности, в соответствии с подходом стран к доступу к информации о бенефициарной собственности. С этой целью странам следует рассмотреть возможность хранения информации, имеющейся или полученной для целей идентификации бенефициарной собственности, в легкодоступной форме.

###### Ответственность и санкции

1. Страны должны обеспечить наличие четких обязанностей по выполнению требований дан- ной Пояснительной записки, а также чтобы попечители или лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических образованиях, были либо юридически ответственны за любое неисполнение обязанностей, существенных для выполнения обязательств, изло- женных в пунктах 1, 4, 8 и 9; либо чтобы имелись эффективные, соразмерные и сдержива- ющие санкции за невыполнение77, будь то уголовные, гражданские или административные санкции. Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживаю- щих санкций, будь то уголовных, гражданских или административных, за непредоставле- ние компетентным органам своевременного доступа к информации о трастах, упомянутой в пунктах 1 и 8.

77 Это не влияет на требования по эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям за несоблюдение требований других раз- делов рекомендаций.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 26

**(РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ)**

###### Риск-ориентированный подход к надзору

1. Риск-ориентированный подход к надзору относится к (а) общей процедуре, руководству- ясь которой орган надзора в соответствии с собственным пониманием рисков распределя- ет ресурсы для реализации надзора по ПОД/ФТ, и (b) конкретному процессу применения надзорными органами риск-ориентированного подхода в ПОД/ФТ.
2. Внедрение риск-ориентированного подхода к надзору за системами и средствами контро- ля финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ позволяет надзорным органам перераспреде- лять ресурсы в те области, которые на данный момент представляются подверженными более высокому риску. Как результат, надзорные органы имеют возможность более эффек- тивно использовать свои ресурсы. Это подразумевает, что надзорные органы (а) должны иметь четкое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, суще- ствующих в стране, и (b) должны иметь доступ через выездные проверки и через полу- чаемые документы ко всей соответствующей информации по конкретным внутренним и международным рискам, связанным с клиентами, продуктами и услугами поднадзор- ных учреждений, включая качество внутреннего контроля финансового учреждения или группы. Частота и глубина выездного и документального надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений/групп должна быть основана на рисках отмывания денег и финансирования терроризма и на политике, средствах внутреннего контроля и процедурах, связанных с уч- реждением/группой в соответствии с оценкой надзорными органами профиля рисков для учреждения/группы, а также на основе рисков отмывания денег и финансирования терро- ризма, имеющихся в стране.
3. Оценка профиля рисков отмывания денег и финансирования терроризма финансового учреждения/группы, в том числе рисков несоответствия, должна пересматриваться как периодически, так и в случае серьезных событий или изменений в управленческой сфере и работе финансового учреждения/группы в соответствии с принятой в стране надзорной практикой для непрерывной процедуры надзора. Такого рода оценка не должна быть ста- тичной; она будет изменяться под влиянием хода развития ситуации и появления новых угроз.
4. Надзор в сфере ПОД/ФТ финансовых учреждений/групп с применением риск-ориен- тированного подхода должен учитывать степень свободы, допустимую в рамках РОП для финансового учреждения/группы, и соответствующим образом включать обзор оценок рисков, лежащих в основе таких суждений, а также анализ полноты и реализации политик, средств и процедур внутреннего контроля.
5. Указанные принципы должны применяться ко всем финансовым учреждениям/группам. Чтобы обеспечить эффективный надзор в сфере ПОД/ФТ, надзорные органы должны учи- тывать особенности таких финансовых учреждений/групп, в частности специфику и ко- личество финансовых учреждений, а также степень свободы в оценке рисков, которую до- пускает для них РОП.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

###### Ресурсы надзорных органов

1. Страны должны обеспечить, чтобы их финансовые надзорные органы имели достаточные финансовые, людские и технические ресурсы. Эти надзорные органы должны иметь доста- точную оперативную независимость и самостоятельность для обеспечения свободы от не- должного влияния или вмешательства. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандар- ты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, и отличались высокой чест- ностью и имели соответствующую квалификацию.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 28 (РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР УНФПП)

1. Риск-ориентированный подход к надзору относится к (а) общей процедуре, руковод- ствуясь которой надзорный орган или СРО в соответствии с собственным пониманием рисков распределяет свои ресурсы для реализации надзора по ПОД/ФТ, и (b) к конкрет- ному процессу применения надзора или контроля за УНФПП, которые применяют риск- ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.
2. В целях обеспечения эффективного надзора или контроля в сфере ПОД/ФТ надзорным ор- ганам или СРО необходимо определить частоту и глубину проводимых ими надзорных или контрольных мероприятий по УНФПП в соответствии с их собственным пониманием ри- сков отмывания денег и финансирования терроризма, а также учитывая особенности этих УНФПП, в частности их специфику и количество. Это означает четкое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма: (а) существующих в стране и (b) связан- ных с типом УНФПП и их клиентами, продуктами и услугами.
3. Надзорным органам и СРО, оценивающим надлежащее качество и полноту внутреннего контроля, политик и процедур УНФПП в сфере ПОД/ФТ, необходимо соответствующим об- разом учитывать профиль рисков отмывания денег и финансирования терроризма таких УНФПП, а также степень свободы в оценке рисков, которую допускает для них РОП.
4. Надзорные органы и СРО должны иметь достаточные полномочия для осуществления своих функций (в том числе полномочия осуществлять мониторинг и налагать санкции) и достаточные финансовые, людские и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались честностью и имели соответствующую квалификацию.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 29 (ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ)

##### А. Общие вопросы

1. Эта записка объясняет основные полномочия и функции подразделения финансовой раз- ведки (ПФР), а также обеспечивает далее ясность в отношении обязательств, содержа- щихся в стандартах. ПФР является элементом действующей сети ПОД/ФТ страны, играет в ней центральную роль и обеспечивает поддержку работы других компетентных органов. Учитывая, что существуют различные модели ПФР, Рекомендация 29 не предопределяет выбор страной конкретной модели и в равной степени применяется ко всем из них.

##### В. Функции

###### (а) Получение

1. ПФР выступает в качестве центрального ведомства для получения сообщений, поданных отчитывающимися субъектами. Как минимум эта информация должна включать сообще- ния о подозрительных операциях, как это предусмотрено в Рекомендациях 20 и 23, и она должна включать другую информацию, требуемую национальным законодательством (например, сообщения о сделках с наличными средствами, сообщения об электронных де- нежных переводах и другие сообщения, основанные на пороговом значении).

###### (b) Анализ

1. Анализ, проводимый ПФР, должен повышать ценность информации, полученной или име- ющейся в ПФР. Хотя рассматриваться должна вся информация, анализ может сосредото- читься либо на каждом отдельном полученном сообщении, либо на соответствующей ото- бранной информации в зависимости от типа, объема получаемых сообщений, а также от предполагаемого использования после передачи в компетентные органы. ПФР следует поощрять к использованию аналитического программного обеспечения для более эффек- тивной обработки информации и для оказания помощи в установлении соответствующих связей, однако такие средства не могут полностью заменить суждение аналитика. ПФР должны проводить следующие виды анализа:
   * при оперативном анализе имеющаяся и доступная для получения информация исполь- зуется для выявления конкретных целей (например, лиц, активов, преступных сетей и сообществ), для отслеживания конкретных действий или операций и для определе- ния связей между этими целями и возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма;
   * при стратегическом анализе имеющаяся и доступная для получения информация, в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими компетентными органами, используется для того, чтобы выявить тенденции и схемы, связанные с от- мыванием денег и финансированием терроризма. Эта информация затем также ис- пользуется ПФР или другими государственными органами для определения угроз и уязвимостей, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Стра- тегический анализ может также помочь в выстраивании политики и в определении целей для ПФР или, более широко, для других организаций в системе ПОД/ФТ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

###### (с) Передача

1. ПФР должно быть в состоянии передавать по собственной инициативе и по запросу ин- формацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы. Для та- кой передачи должны использоваться выделенные, безопасные и защищенные каналы.
   * **Передача по собственной инициативе.** ПФР должно быть в состоянии передавать ин- формацию и результаты своего анализа в компетентные органы, если есть основания для подозрений в отмывании денег, в предикатных преступлениях или в финансиро- вании терроризма. На основании анализа, проведенного ПФР, передача информации должна быть избирательна и позволять получающим органам концентрироваться на соответствующих делах/информации.
   * **Передача по запросу.** ПФР должно быть в состоянии отвечать на запросы о получении информации от компетентных органов в соответствии с Рекомендацией 31. Когда ПФР получает такой запрос от компетентного органа, решение о проведении анализа и/или передаче информации запрашивающему органу должно приниматься самим ПФР.

##### С. Доступ к информации

###### (а) Получение дополнительной информации от сообщающих организаций

1. В дополнение к информации, которую организации направляют в ПФР (в рамках функ- ции получения), ПФР должно быть в состоянии получать и использовать дополнитель- ную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для надлежащего выполнения анализа. Информация, которую ПФР должно быть разрешено получать, может включать информацию, которую сообщающие субъекты обязаны сохранять во исполнение соответ- ствующих Рекомендаций ФАТФ (Рекомендации 10, 11 и 22).

###### (b) Доступ к информации из других источников

1. В целях проведения надлежащего анализа ПФР должны иметь максимально широкий доступ к финансовой, административной и правоохранительной информации. Эта ин- формация должна включать сведения из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собранную и/или хранящуюся в других органах или по поручению других органов, и в соответствующих случаях информацию, хранимую коммер- ческими организациями.

##### D. Информационная безопасность и конфиденциальность

1. Информация, полученная, обрабатываемая, хранимая или передаваемая ПФР, должна быть надежно защищена, передаваться и использоваться только в соответствии с согла- сованными процедурами, политиками и применимыми законами и правилами. ПФР, сле- довательно, должно иметь правила, регулирующие безопасность и конфиденциальность такой информации, включая процедуры для обработки, хранения, передачи и защиты, а также доступ к такой информации. ПФР должно обеспечить, чтобы его сотрудники име- ли необходимые уровни допуска к секретной информации, а также понимание своих обя- занностей при обработке и передаче секретной и конфиденциальной информации. ПФР должно обеспечить ограниченный доступ к своим объектам и информации, в том числе к информационно-технологическим системам.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### Е. Операционная независимость

1. ПФР должно быть операционно независимым и автономным, и это означает, что ПФР долж- но иметь полномочия и возможности для выполнения своих функций свободно, включая самостоятельное решение проводить анализ, запрашивать и/или передавать конкретную информацию. Во всех случаях это означает, что ПФР имеет независимое право направлять или передавать информацию в компетентные органы.
2. ПФР может быть создано как часть существующего органа. Когда ПФР расположено вну- три существующей структуры другого органа, ключевые функции ПФР должны быть от- делены от функций этого органа.
3. ПФР должно быть обеспечено достаточными финансовыми, людскими и техническими ре- сурсами таким образом, который обеспечивает его автономию и независимость и позволя- ет ему эффективно выполнять свою задачу. Страны должны иметь процедуры для обеспе- чения того, чтобы сотрудники ПФР поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честно- стью и имели соответствующую квалификацию.
4. ПФР должно также иметь возможность вступать в договоренности или осуществлять об- мен информацией самостоятельно с другими компетентными органами своей страны или с зарубежными партнерами.

##### Чрезмерное влияние или вмешательство

1. ПФР должно быть способно получать и использовать ресурсы, необходимые для самосто- ятельного осуществления своей текущей деятельности без чрезмерного политического, государственного или отраслевого влияния или вмешательства, которое может негативно сказаться на его операционной независимости.

##### Группа «ЭГМОНТ»

1. Страны должны обеспечить, чтобы ПФР принимало во внимание Заявление о целях Груп- пы «Эгмонт» и ее Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки в делах по отмыванию денег и финансированию терроризма (в этих документах устанавливаются важные руководящие принципы, касающиеся роли и функций ПФР, и ме- ханизмы для обмена информацией между ПФР). ПФР должно подать заявку на членство в Группу «Эгмонт».

##### Н. Сообщения о крупных операциях с наличными деньгами

1. Странам следует рассмотреть вопрос о целесообразности и полезности системы, при кото- рой финансовые учреждения и УНФПП сообщали бы обо всех внутренних и международ- ных операциях с наличными средствами выше фиксированной суммы.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 30

**(ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ)**

1. Должны быть назначены уполномоченные правоохранительные органы, ответственные за надлежащее расследование случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений посредством проведения финансовых расследований. Страны также должны определить один или несколько компетентных органов с целью выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости.
2. «Финансовое расследование» означает расследование финансовых аспектов, имеющих отношение к преступной деятельности, с целью:
   * установления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступной деятельности;
   * установления и отслеживания преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости;
   * получения доказательств, которые могут быть использованы в уголовном процессе и/или в процессе конфискации.
3. «Параллельное финансовое расследование» относится к проведению финансового расследования праллельно или в рамках (традиционного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления (преступлений). Следователи правоохранительных органов при расследовании предикатных преступлений должны быть уполномочены параллельно проводить расследование связанных преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма либо иметь возможность передать дело в другой орган, который провел бы такие расследования.
4. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии на национальном уровне мер, включая законодательных , чтобы позволить своим компетентным органам, проводящим расследования отмывания денег и финансирования терроризма, отсрочить или отказаться от ареста подозреваемых лиц и/или ареста денег с целью выявления лиц, причастных к такой деятельности, или для сбора доказательств. Без данных мер применение таких процедур, как контролируемые поставки и операции под прикрытием, невозможно.
5. Рекомендация 30 применяется также и к тем компетентным органам, которые не являются правоохранительными органами как таковыми, но несут ответственность за проведение финансовых расследований предикатных преступлений в пределах их функции, которые подпадают под положения Рекомендации 30.
6. Антикоррупционные органы, наделенные правоохранительными функциями, могут быть уполномочены для расследования преступлений отмывания денег и финансирования терроризма, вытекающих из коррупционных преступлений или связанных с ними, в соответствии с Рекомендацией 30, и эти органы должны также обладать достаточными полномочиями для выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Когда страны используют многопрофильные группы для проведения финансовых расследований, должен приниматься во внимание спектр упомянутых выше правоохранительных и других компетентных органов.
2. Правоохранительные органы и органы прокуратуры, в том числе органы, ответственные за возврат активов, должны иметь достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники этих органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 32 (КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ)

##### А. Цели

1. Рекомендация 32 была разработана с целью обеспечения того, чтобы террористы и другие преступники не могли финансировать свою деятельность или отмывать доходы от своих преступлений через физическое перемещение через границу наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя. В частности, она направлена на обеспечение того, чтобы страны приняли меры для: (а) выявления физически перемещаемых через границу налич- ных денег и оборотных инструментов на предъявителя; (b) приостановки перемещения или задержания наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, которые предположительно связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег; (с) приостановки перемещения или задержания наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя, которые ложно задекларированы или объявлены; (d) применения соответствующих санкций за ложное декларирование или информирование; а также (е) обеспечения возможности конфискации наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя, которые связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег.

##### В. Типы систем, которые могут быть использованы для контроля за перемещением курьеров наличных

1. Страны могут выполнять свои обязательства по Рекомендации 32 и данной Пояснительной записке путем применения одного из следующих типов систем. Однако странам необязательно использовать один и тот же тип системы для входящих и исходящих трансграничных перемещений наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя.

###### Система декларирования

1. Все лица, осуществляющие трансграничное перемещение наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя (ОИП), которые имеют стоимость выше заранее установленного максимального порога в 15 000 долларов США/евро, обязаны представить достоверную декларацию в уполномоченные компетентные органы. Страны могут использовать следующие три типа систем декларирования: (i) системы письменного декларирования для всех путешествующих; (ii) системы письменного декларирования для путешествующих, которые имеют наличные деньги или ОИП на сумму выше порога; и (iii) системы устного декларирования. Эти три системы описаны ниже, однако страны нередко выбирают смешанную систему.

(а) *Система письменного декларирования для всех путешествующих.* По этой системе все путешествующие лица обязаны заполнять письменную декларацию до въезда в страну. Система может предусматривать вопросы, содержащиеся в общем и таможенном бланках декларации. На практике путешествующие должны задекларировать, имеют они или нет наличные деньги или ОИП (т.е. сделать отметку в квадратике «Да» или «Нет»).

* 1. *Система письменного декларирования для путешествующих, имеющих суммы свыше порога.* По этой системе все путешествующие, перевозящие наличные деньги или ОИП на сумму выше установленного порога, обязаны заполнить бланк письменной декларации. На практике путешествующий не обязан заполнять какие-либо бланки, если он не везет наличные деньги или ОИП на сумму выше установленного порога.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(с) *Система устного заявления для всех путешествующих.* По этой системе все путешествующие обязаны устно заявлять, имеют ли они наличные деньги или ОИП на сумму выше установленного порога. Как правило, это делается на таможенных пунктах путем требования к путешествующим выбрать между «красным коридором» (товары для декларирования) и «зеленым коридором» (нечего декларировать). Выбор канала, который осуществляет путешествующий, рассматривается как устное заявление. На практике путешествующие не заявляют в письменном виде, но должны быть обязаны инициативно заявить таможеннику.

###### Система информирования

1. Страны могут выбрать систему, при которой путешествующий обязан предоставить властям соответствующую информацию по запросу. В таких системах отсутствует требование для путешествующего осуществлять прямое письменное или устное декларирование. На практике путешествующим нужно быть обязанными дать правдивый ответ компетентным органам по требованию.

##### C. Дополнительные элементы, применимые к обеим системам

1. Какая бы система ни была реализована, страны должны обеспечить, чтобы она включала следующие элементы:

(а) система декларирования/информирования должна применяться как к входящему, так и исходящему перемещению наличных денег и ОИП;

* 1. при обнаружении ложного декларирования/информирования о наличных деньгах или оборотных инструментах на предъявителя или недекларирования/неинформирования о них уполномоченные компетентные органы должны иметь полномочия запросить и получить дополнительную информацию от перевозчика в отношении их происхождения или предполагаемого использования;
  2. информация, полученная через процесс декларирования/информирования, должна быть доступна для ПФР либо через систему, при которой ПФР уведомляется о случаях подозрительных трансграничных перемещений, либо каким-то другим способом, когда информация по декларированию/информированию непосредственно доступна ПФР;
  3. на национальном уровне страны должны обеспечить должную координацию между таможенными, иммиграционными и другими соответствующими органами по вопросам, связанным с реализацией Рекомендации 32;
  4. в следующих двух случаях компетентные органы должны быть в состоянии приостановить перемещение или задержать наличные денежные средства или ОИП на разумный период времени для того, чтобы выяснить, могут ли быть найдены доказательства отмывания денег или финансировании терроризма: (i) если есть подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма или (ii) если есть ложное декларирование или ложное информирование;
  5. система декларирования/информирования должна предусматривать самую широкую возможную меру международного сотрудничества и помощи в соответствии с Рекомендациями с 36-й по 40-ю. Для облегчения такого сотрудничества в тех случаях, когда (i) подается декларация или предоставляется информация на сумму выше максимального порога в 15 000 долларов США / евро, или (ii) имеется ложное декларирование или лож-

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

ное информирование, или (iii) имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, эта информация должна сохраняться для использования компетентными органами. Как минимум эта информация будет включать (i) сумму задекларированных, объявленных или иначе выявленных наличных денег или ОИП и (ii) идентификационные данные перемещающего их лица (лиц);

* 1. странам следует осуществлять Рекомендацию 32 при строгом соблюдении гарантий, обеспечивающих надлежащее использование информации, и без препятствий для (i) торговых расчетов между странами за товары и услуги или (ii) свободы движения капитала любым образом.

##### D. Санкции

1. Лица, которые подают ложную декларацию или делают ложное объявление, должны подлежать эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям, будь то уголовным, гражданским или административным. К лицам, осуществляющим трансграничное перемещение наличных денег или ОИП, которое связано с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями, должны также применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, и должны применяться меры в соответствии с Рекомендацией 4, что позволит конфисковать такие наличные деньги или ОИП.
2. Органы, ответственные за выполнение Рекомендации 32, должны иметь достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники этих органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

##### Е. Золото, драгоценные металлы и драгоценные камни

1. Для целей Рекомендации 32 золото, драгоценные металлы и драгоценные камни не включены, несмотря на их высокую ликвидность и использование в некоторых ситуациях в качестве средства обмена или передачи ценности. Эти предметы могут быть охвачены иначе таможенными законами и нормативными актами. Если страна выявляет необычное трансграничное перемещение золота, драгоценных металлов или драгоценных камней, ей следует рассмотреть вопрос об уведомлении, соответственно, таможенной службы или других компетентных органов стран, из которых эти предметы вывезены, и/или страны их назначения, а также она должна сотрудничать с целью установления источника, места назначения и цели перемещения таких предметов и проведения соответствующих действий.

|  |  |
| --- | --- |
| **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации** | |
| **Ложное декларирование** | Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других существенных данных, которые требуется включать в декларацию или предоставлять по запросу органам  власти. Сюда входит и невыполнение требований по предоставлению декларации. |
| **Ложное информирование** | Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других соответствующих данных, которые предоставляются по запросу органам власти. Сюда входит  невыполнение требований предоставлять информацию по запросу |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации** | |
| **Физическое трансграничное перемещение** | Относится к любому входящему или исходящему физическому перемещению наличных денег или ОИП из одной страны в другую. Этот термин включает в себя следующие способы перемещения:   1. физическая перевозка физическим лицом, или в перемещаемом с ним его багаже, или в транспортном средстве, 2. перевозка наличных денег или ОИП через контейнерные грузы или 3. отправка по почте наличных денег или ОИП физическим или юридическим лицом |
| **Связанные**  **с финансированием терроризма или отмыванием денег** | Используется для описания и относится к наличным деньгам или ОИП, которые являются:   1. доходом, или используются, или предназначены, или были выделены для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций; или 2. отмытыми деньгами, доходом от отмывания денег или предикатных преступлений либо средствами, используемыми или предназначенными для использования в совершении этих преступлений |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 38

**(ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ)**

1. Страны должны иметь возможность принимать оперативные действия в ответ на запросы о сотрудничестве в самых разных обстоятельствах. Сюда относятся запросы, сделанные на основании процедур конфискации, основанной и не основанной на осуждении, а также соответствующие обеспечительные меры, как указано в Рекомендации 478.
2. При признании и исполнении иностранных постановлений о замораживании, аресте или конфискации запрашиваемые страны должны иметь возможность полагаться на установленные факты в иностранном постановлении. Исполнение не должно быть обусловлено проведением внутреннего расследования. Кроме того, суды в запрашиваемой стране могут пересматривать иностранное постановление и выносить любые постановления, необходимые для вступления в силу в отношении имущества, находящегося в запрашиваемой стране.
3. Если запрашиваемой стране требуется постановление суда для оказания помощи в силу фундаментальных принципов внутреннего законодательства или других факторов, запрашивающие страны должны обеспечить, чтобы их суды имели полномочия выдавать постановления о замораживании, аресте и конфискации имущества, находящегося за рубежом или, если применимо, механизмы внутреннего судебного пересмотра и утверждения постановлений, подлежащих исполнению.
4. Страны также должны обеспечить наличие у них полномочий предоставлять дополнительную соответствующую помощь по первоначальному запросу, не требуя дополнительного запроса в соответствующих случаях.
5. Страны должны иметь эффективные механизмы управления, сохранения и, при необходимости, распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом, как указано в Рекомендации 4.
6. Страны должны иметь возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, в частности, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных действий правоохранительных органов. Страны должны иметь возможность заключать соглашения, где это уместно, о вычете или разделении значительных или непредвиденных расходов, понесенных при исполнении постановления о замораживании, аресте или конфискации.
7. Страны должны принимать меры, позволяющие неформальное общение с другими странами по вопросам возврата активов, включая содействие в оказании помощи до подачи запроса, а также информирование стран, при необходимости, о статусе их запросов.

78 Рекомендация 4 включает в себя информацию о фундаментальных принципах внутреннего законодательства, которые могут относиться к определенным видам конфискации. Что касается запросов, сделанных на основании процедур конфискации, не основанной на осуждении, страны должны иметь полномочия предоставлять помощь, как минимум, в тех случаях, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия либо, когда преступник неизвестен. Такая помощь должна в максимальной степени соответствовать фундаментальным принципам внутреннего законодательства.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 40

**(ИНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА)**

##### А. Принципы, применимые ко всем формам международного сотрудничества

###### Обязанности запрашивающих органов

1. При направлении запросов о сотрудничестве компетентные органы должны прилагать все возможные усилия для обеспечения полной фактической и, при необходимости, правовой информации, включая указания на срочность, чтобы обеспечить своевременное и эффективное исполнение запроса, а также о предполагаемом использовании запрошенной информации. По запросу запрашивающие компетентные органы обязаны сообщить запрошиваемому компетентному органу об использовании и полезности полученной информации.

###### Чрезмерно ограничительные меры

1. Страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничивающие условия для предоставления обмена информацией или оказания помощи. В частности, компетентные органы не должны отказывать в исполнении запросов о помощи исключительно на том основании, что:

(а) запрос также считается связанным с налоговыми отношениями;

* 1. законы требуют от финансовых учреждений или УНФПП (кроме случаев, когда соответствующая информация, которая запрашивается, хранится в обстоятельствах, где применяются требования юридической привилегии или профессиональной юридической тайны) соблюдать секретность или конфиденциальность;

(с) в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство, и запрашиваемая помощь помешает такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству;

(d) характер статуса (гражданский, административный или правоохранительный и т.д.) запрашивающего органа отличается от статуса его зарубежного партнера.

###### Гарантии информации, предоставленной в ходе обмена

1. Информация, предоставленная в ходе обмена, может использоваться только для целей, для которых она запрашивалась или была предоставлена. Любая передача этой информации другим органам или третьим сторонам либо любое использование данной информации для административных, следственных, обвинительных или судебных целей, не одобренных изначально, требуют предварительного разрешения запрашиваемого компетентного органа.
2. Компетентные органы должны соблюдать соответствующую конфиденциальность для любого запроса о сотрудничестве и информации, полученной в результате обмена, чтобы защитить целостность расследования или дознания79 в соответствии с обязательствами обеих сторон относительно конфиденциальности и защиты данных. Как минимум компетентные органы обязаны защищать информацию, полученную в результате обмена, столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из источников в своей стране. Страны должны установить меры контроля и защиты, чтобы обеспечить использование информации, которой компетентные органы

79 Информация может быть раскрыта, если это требуется для выполнения запроса о сотрудничестве.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

обменялись, только разрешенным образом. Обмен информацией должен осуществляться безопасным способом и через надежные каналы или механизмы. Запрошенные компетентные органы могут, если необходимо, отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных.

###### Полномочия на поиск информации

1. Компетентные органы должны иметь возможность проводить расследование от имени иностранного партнера и обмениваться со своими иностранными партнерами всей информацией, которую они могут получить сами, если бы такое расследование проводилось внутри страны.

##### В. Принципы, применимые к отдельным формам международного сотрудничества

1. Изложенные выше общие принципы должны применяться ко всем формам обмена информацией между партнерами и органами, не являющимися непосредственными партнерами, при условии выполнения положений в пунктах ниже.

###### Обмен информацией между ПФР

1. ПФР должны обмениваться информацией с иностранными ПФР независимо от их соответствующего статуса, будь то административный, правоохранительный, судебный или иного характера. Для этой цели ПФР должно иметь соответствующую правовую основу для обеспечения сотрудничества по вопросам отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма.
2. При направлении запроса о сотрудничестве ПФР должны прилагать все возможные усилия для предоставления полной фактической и, при необходимости, правовой информации, включая описание анализируемого дела и его потенциальную связь с запрашиваемой страной. По запросу и по возможности ПФР должны предоставлять обратную связь иностранным партнерам об использовании полученной информации, а также сообщать о результатах анализа, выполненного на основании полученной информации.
3. ПФР должны иметь полномочия обмениваться:

(а) любой информацией, к которой у ПФР должен быть прямой или непрямой доступ в силу Рекомендаций ФАТФ, а именно Рекомендации 29;

* 1. любой информацией, которую ПФР имеет право получать или к которой у ПФР есть прямой или непрямой доступ на национальном уровне с учетом принципа взаимности.

1. Страны должны обеспечивать возможность того, чтобы ПФР или другие компетентные органы имели возможность принимать незамедлительные меры, прямо или косвенно, чтобы отказать в проведении или приостановить подозрительную с точки зрения наличия признаков отмывания денег, финансирования терроризма или предикатных преступлений операцию в ответ на соответствующий запрос, полученный от иностранного партнера. Если компетентные органы, обладающие такими полномочиями в запрашивающей и запрашиваемой юрисдикции, не являются контрагентами, страны должны обеспечить, чтобы ПФР имело возможность направлять или получать такие запросы.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

##### Обмен информацией между органами финансового надзора80

1. Органы финансового надзора должны сотрудничать со своими иностранными партнерами независимо от их соответствующего статуса или характера. Эффективное сотрудничество между органами финансового надзора направлено на содействие эффективному контролю финансовых учреждений в области ПОД/ФТ. В этих целях у финансовых надзорных органов должна существовать достаточная правовая основа для обеспечения сотрудничества, соответствующая действующим международным стандартам надзора, а именно по обмену надзорной информацией, связанной с задачами ПОД/ФТ или необходимой для их выполнения.
2. Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться с иностранными партнерами информацией, которая доступна для них в их странах, включая информацию, имеющуюся в распоряжении финансовых учреждений, в зависимости от их соответствующих потребностей. Органы финансового надзора также должны иметь возможность обмениваться следующими видами информации, если она необходима для целей ПОД/ФТ, в частности с другими соответствующими надзорными органами, к зоне ответственности которых относятся финансовые учреждения, действующие в той же группе:

(а) регуляторная информация, например, информация о внутренней системе регулирования, и общая информация о финансовых секторах;

* 1. пруденциальная информация, в частности для органов надзора в отношении Основных принципов, такая как информация о деловой деятельности финансового учреждения, бенефициарной собственности, управлении, соответствии и надлежащем поведении;

(с) информация о ПОД/ФТ, например, внутренние процедуры и политики финансовых учреждений в области ПОД/ФТ, информация о надлежащей проверке клиентов, данные клиентов, образцы данных по счетам и операциям.

1. Органы финансового надзора должны быть в состоянии проводить расследования от имени зарубежных партнеров и в случае необходимости для обеспечения эффективного надзора за группой уполномочивать или содействовать иностранным партнерам в самостоятельном проведении расследования.
2. Любая передача обмениваемой информации или ее использование в надзорных и не связанных с надзором целях должны осуществляться с предварительного разрешения запрошенного органа финансового надзора, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора связан юридическими обязательствами по раскрытию или сообщению такой информации. В таких случаях запрашивающий орган финансового надзора обязан как минимум незамедлительно уведомить о таком обязательстве запрашиваемый орган финансового надзора. Предварительное разрешение включает в себя любое признаваемое предварительное разрешение в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании или Многосторонним меморандумом о взаимопонимании, принятым разработчиком стандартов Основных принципов, применяемых к информации, являющейся предметом обмена в соответствии с указанными меморандумами.

80 Это относится к финансовым надзорным органам, являющимся компетентными органами.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

###### Обмен информацией между правоохранительными органами

1. Правоохранительные органы должны быть в состоянии обмениваться информацией, доступной в своей стране, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, связанных с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма, в том числе для выявления и отслеживания доходов и инструментов преступления.
2. Правоохранительные органы должны также иметь возможность использовать свои полномочия, в том числе следственные методы, доступные в соответствии с законодательством своей страны, с целью осуществления расследования и получения информации от имени иностранных партнеров. Любые ограничения на использование информации, установленные запрошенным правоохранительным органом, должны регулироваться имеющимися в стране режимами и механизмами сотрудничества правоохранительных органов, в частности соглашениями между отдельными странами и Интерполом, Европолом или Евроюстом.
3. Правоохранительные органы должны иметь возможность формировать совместные следственные группы для проведения совместных расследований, и, при необходимости, страны должны заключать двусторонние или многосторонние договоренности для осуществления возможности проведения таких совместных расследований. Странам также рекомендуется присоединеняться и поддерживать существующие правоохранительные сети в области ПОД/ФТ и развивать двусторонние контакты с зарубежными правоохранительными органами, в том числе путем размещения офицеров связи за рубежом, чтобы облегчить своевременное и эффективное сотрудничество.
4. Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться имеющейся внутри страны информацией для оперативных или следственных целей и сотрудничать с зарубежными партнерами для выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также оказывать поддержку в замораживании, аресте и конфискации такого имущества посредством проведения официальных процедур оказания взаимной правовой помощи. Правоохранительные органы должны иметь возможность начинать внутренние расследования или судебные процессы на основе информации, полученной от зарубежных партнеров, в соответствующих случаях.
5. Правоохранительные органы должны иметь возможность инициативно, без предварительного запроса, обмениваться с зарубежными партнерами информацией касательно преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости. Кроме того, в соответствующих случаях правоохранительные органы должны иметь возможность самостоятельно идентифицировать и отслеживать преступное имущество, а также имущество соответствующей стоимости, если есть подозрения, что такое имущество, относящееся к иностранному расследованию, может находиться в их юрисдикции. Правоохранительные органы могут по своему усмотрению решать, когда и при каких условиях обмениваться такой информацией, например, чтобы не навредить внутреннему расследованию.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

1. Страны должны принимать активное участие в многосторонних сетях и оказывать им активную поддержку, чтобы лучше содействовать оперативному и конструктивному международному сотрудничеству в области возврата активов. Страны должны подать заявку на вступление в соответствующую Межведомственную сеть по возврату активов (ARIN) или другую организацию, поддерживающую международное сотрудничество в области возврата активов.

###### Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами

1. Страны должны разрешить своим компетентным органам осуществлять непрямой обмен информацией с органами, не являющимися их партнерами, применяя соответствующие принципы, указанные выше. Непрямой обмен информацией относится к случаям, когда запрошенная информация проходит от запрошенного органа через один или несколько внутренних или иностранных органов, прежде чем она будет получена запрашивающим органом. Такой обмен информацией и ее использование могут требовать получения разрешения одного или нескольких компетентных органов запрошиваемой страны. Компетентный орган, направляющий запрос об информации, должен всегда точно указывать, для какой цели и от чьего имени делается запрос.
2. Странам также рекомендуется разрешить незамедлительный и конструктивный прямой обмен информацией между органами, не являющимися партнерами.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

## ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ

**К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, УНФПП и ПУВА**

1. Все требования для финансовых учреждений, УНФПП или ПУВА должны быть установлены (а) законом (см. специальные требования в Рекомендациях 10, 11 и 20 в этом отношении) или,

(b) для всех других случаев, законом или обязательными для исполнения мерами (по усмотре- нию страны).

1. В Рекомендациях 10, 11 и 20 термин *закон* означает любые законодательные акты, изданные или утвержденные через парламентский процесс либо с помощью других эквивалентных средств, которые предусмотрены в стране в рамках конституции и устанавливают обязатель- ные требования с санкциями за невыполнение. Санкции за несоблюдение должны быть эф- фективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35). Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые предъявляют соответствующие требования и которые являются обязательными и действительны на всей территории страны.
2. Термин *обязательные для исполнения меры* означает правила, руководства, инструкции и другие документы или механизмы, которые устанавливают обязательные для исполнения требования ПОД/ФТ с санкциями за их несоблюдение и которые издаются или утверждаются компетентным органом. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмер- ными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35).
3. При рассмотрении вопроса о том, являются ли требования документа или механизма *обяза- тельными для исполнения*, во внимание должны быть приняты следующие факторы:

(а) должен быть в наличии документ или механизм, который устанавливает или поддер- живает требования, указанные в Рекомендациях ФАТФ, и обеспечивает их четкое из- ложение. Например:

* 1. если отдельные меры используют слово *должен* или *обязан*, это должно считаться обязательным;
  2. если они используют *следует*, это может быть обязательным, если и регулятор, и регулируемые учреждения продемонстрируют прямо или косвенно, что эти тре- бования обязательны для исполнения и выполняются. Формулировки типа *поощ- ряются, рекомендуется* или *учреждениям следует рассмотреть*, скорее всего, не могут рассматриваться как обязательные. В любом случае при использовании бо- лее мягких формулировок понимается, что текст является не обязательным, если только страна не сможет продемонстрировать иное;

1. этот документ/механизм должен быть издан или утвержден компетентным орга- ном;

(с) должны быть санкции за несоблюдение (санкциям необязательно быть в том же до- кументе, который налагает или поддерживает требование, и они могут быть в другом документе при условии, что имеется явная связь между требованием и существующи- ми санкциями), которые должны быть эффективными, соразмерными и сдерживаю- щими. Сюда входит рассмотрение следующих вопросов:

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

* 1. должен быть доступным адекватный набор эффективных, соразмерных и сдержи- вающих санкций, если лица не соблюдают своих обязательств;
  2. санкции должны быть прямо или косвенно применимы за несоблюдение требова- ний ПОД/ФТ. Если за несоблюдение требования ПОД/ФТ нет прямой санкции, то применение санкций за нарушение более широких требований, таких как отсут- ствие надлежащей системы и контроля или осуществление деятельности небезо- пасным способом, допустимо при условии, что как минимум невыполнение одного или более требований ПОД/ФТ может (и было, если были факты) привести к адек- ватным санкциям без необходимости демонстрировать дополнительные пруден- циальные недостатки, не связанные с ПОД/ФТ; и
  3. имеются ли убедительные доказательства, что эффективные, соразмерные и сдер- живающие санкции были применены на практике.

1. Во всех случаях должно быть очевидным, что финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА пони- мают, что за несоблюдение могут применяться санкции, а также понимают содержание этих санкций.

## ОБЩИЙ СЛОВАРЬ

|  |  |
| --- | --- |
| **Термины** | **Определения** |
| **Агент** | Для целей Рекомендаций 14 и 16 *агент* означает любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги УПДЦ от имени про- вайдера УПДЦ, либо по договору с провайдером, либо под его управ- лением. |
| **Акции на предъявителя и варранты на акции на предъявителя** | *Акции на предъявителя* относятся к оборотным инструментам, кото- рые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом акций на предъявителя, а так- же к любым другим аналогичным инструментам без возможности от- слеживания. Это не относится к дематериализованным и/или зареги- стрированным формам сертификата акций, владельца которых можно идентифицировать.  Варранты на акции на предъявителя относятся к оборотным инстру- ментам, которые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом варранта на акции на предъявителя, а также к любым другим подобным варрантам или инструментам без возможности отслеживания. Это не относится к де- материализованным и/или зарегистрированным формам варрантов или других инструментов, владельца которых можно идентифициро- вать. Это также не относится к каким-либо другим инструментам, ко- торые только предоставляют право подписки на право собственности в юридическом лице на определенных условиях, но не на собствен- ность или на право собственности в случае если и до тех пор, пока ин- струменты не будут оформлены. |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Арест** | Термин *арест* означает запрет перевода, преобразования, размещения или движения имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механиз- ма замораживания. Однако в отличие от действия по замораживанию арест осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль указанного имущества. Арестованное имущество остается собственностью физического или юридического лица (лиц), которые имеют долю в указанном имуществе на момент ареста, хотя компетентный орган или суд имеют право на владение, администрирование или управление арестованным имуществом. |
| **Ассоциированные НКО** | См. ПЗ к Рекомендации 8. |
| **Банк-ширма** | *Банк-ширма* означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического при- сутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей эффективному консолидирован- ному надзору.  *Физическое присутствие* означает наличие четко выраженного управления и менеджмента, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физи- ческим присутствием. |
| **Безотлагательно** | Термин *безотлагательно* означает, в идеале, «в течение нескольких часов» после включения лица или организации в Перечень Советом Безопасности ООН или его соответствующим Комитетом по санкци- ям (напр., Комитет 1267, Комитет 1988, Комитет по санкциям 1718 или Комитет по санкциям 1737). Для целей резолюции 1373 (2001) термин *безотлагательно* означает при получении разумных основа- ний подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористи- ческой организацией. В обоих случаях термин *безотлагательно* дол- жен интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или растрачивание средств или иного имущества, связанных с террористами, террористическими организациями, теми, кто фи- нансирует терроризм, и с финансированием распространения ору- жия массового уничтожения, и необходимости глобальных скоор- динированных действий с целью быстро затруднить и прервать их потоки. |
| **Бенефициарий** | Значение термина *бенефициарий* в Рекомендациях ФАТФ зависит от контекста:   * В Фидуциарном законодательстве *бенефициарий* – это физическое лицо или группа физических лиц, которые имеют право на получение помо- щи от любого трастового образования. Бенефициарием может быть фи- зическое или юридическое лицо, или образование. Все трасты (помимо благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов) должны иметь определяемых бенефициариев. |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | Хотя трасты всегда должны иметь некоего в конечном итоге опре- деляемого бенефициария, трасты могут иметь не определенных су- ществующих бенефициариев, а только объекты власти до тех пор, пока какое-то лицо не получит право бенефициария на доход или капитал по истечении определенного периода, известного как пе- риод накопления, или по усмотрению попечителя, если это дискре- ционный траст. Этот период обычно совпадает по времени с перио- дом имущественного владения траста, который обычно называется в трастовых делах как трастовый период.   * В контексте полиса страхования жизни или иного страхования, свя- занного с инвестированием, *бенефициарием* является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будут выплачиваться доходы по полису, когда/если наступит страховой случай, покрываемый полисом.   См. также Пояснительные записки к Рекомендации 16. |
| **Бенефициары** | См. ПЗ к Рекомендации 8 |
| **Бенефициарный собственник** | Под *бенефициарным собственником* подразумевается физическое лицо или физические лица, которое (которые) в конечном счете81 владеет (вла- деют) клиентом или контролирует (контролируют) его82, и (или) физи- ческое лицо, от чьего имени осуществляется операция. Это понятие так- же включает в себя тех физических лиц, которые осуществляют полный контроль за юридическим лицом или образованием. Конечным бенефи- циарным собственником может быть только физическое лицо; конечным бенефициарным собственником конкретного юридического лица или об- разования может быть несколько физических лиц83.  В контексте юридических образований понятие бенефициарного вла- дельца включает: (i) учредителя (учредителей); (ii) попечителя(ей);  (iii) протектора(протекторов) (если таковой имеется); (iv) каждого бене- фициара или, где это применимо, класс бенефициаров и объекты власти; и (v) любое другое физическое лицо (лица), осуществляющее (осуществляю- щие) конечный фактический контроль над образованием84. В случае если юридическое образование схоже с трастом, бенефициарный собственник является физическим(и) лицом (лицами), занимающим(и) положение, аналогичное вышеуказанному. Если попечитель и любая другая сторона юридического образования является юридическим лицом, должен быть указан бенефициарный собственник этого юридического лица. |

81 Под *в конечном счете владеет или контролирует» и «конечный фактический контроль* подразумеваются ситуации, в которых владение или контроль осуществляются с помощью цепочки собственников или с помощью непрямого контроля.

82 Это определение также должно применяться к бенефициарному собственнику получателя выплат по договору страхования жиз- ни или иному страховому договору, связанному с вложением денежных средств.

83 Конечным бенефициарным собственником всегда является одно или несколько физических лиц. Как говорится в Р.10, в ходе проведения НПК не всегда оказывается возможным установить личность таких лиц с помощью разумно обоснованных мер. В случае возникновения сомнений относительно того, является ли лицо, обладающее контролирующим участием в юридиче- ском лице, конечным бенефициарным собственником, или в случае отсутствия физического лица, осуществляющего контроль с помощью доли участия, должна быть установлена личность физических лиц (в случае их наличия), которые осуществляют кон- троль юридического лица или образования с помощью других средств. В случае невозможности выявить какое-либо физическое лицо, осуществляющее такую функцию, следует выявить и зафиксировать физическое лицо, занимающее старшую руководящую должность. Это положение Р.10 не вносит изменений и не отменяет определение понятия *бенефициарный собственник*, но всего лишь указывает на то, как должна быть проведена НПК в случае невозможности выявления бенефициарного собственника.

84 Конечный фактический контроль над трастами или подобными юридическими образованиями включает ситуации, в которых владение/контроль осуществляется через цепочку владения/контроля.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Валюта** | К валюте относятся денежные знаки в виде банкнот и монет, находя- щиеся в обращении и являющиеся средством обмена |
| **Виртуальные активы** | *Виртуальный актив* – цифровое выражение ценности, которое мо- жет цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей осуществления платежей или инвестиций. Виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фи- атных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, регулируе- мых иными Рекомендациями ФАТФ. |
| **Внутренний электронный перевод** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Возврат активов** | Термин *возврат активов* относится к процессу выявления, отслеживания, оценки, замораживания, ареста, конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также исполнения соответствующего постановления об управлении и распоряжении таким имуществом (включая его возвращение или раздел). |
| **Групповой перевод** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Доверительный собственник, попечитель** | Термины *траст* и *доверительный собственник* следует понимать соответственно тому, как описано в статье 2 *Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании112.*  Доверительные собственники могут быть профессиональными (т. е. в за- висимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им пла- тят за то, чтобы они действовали в качестве доверительных собственни- ков в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи). |
| **Должен** | Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово *должен* име- ет то же значение, что и *обязан*. |
| **Доходы** | Термин *доходы* относится к любому имуществу, происходящему или по- лученному прямо или косвенно путем совершения преступления. |
| **Ex Parte** | Термин *ex parte* означает процедуру без предварительного уведомления и участия затронутой стороны. |
| **Закон** | См. ПЗ о правовых основаниях требований к финансовым учреждениям и УНФПП. |
| **Замораживание** | В контексте конфискации и мер обеспечительного характера (напри- мер, Рекомендации 4, 32 и 38) термин замораживание означает запрет перевода, конверсии, распоряжения или перемещения средств преступления, технических средств и иного имущества на основе или на протяжении периода правомерности, действий, предпринятых компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания, либо до момента принятия компетентным органом решения о кон- фискации.  В целях Рекомендаций 6 и 7 в отношении реализации целевых финансовых санкций термин заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение любых средств и других активов, |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | которые находятся во владении или под контролем установленных физических и юридических лиц, на основе или на протяжении периода пра- вомерности, действий компетентного органа или суда, предпринятых Советом Безопасности ООН, либо согласно применимым резолюциям Совета Безопасности.  Во всех случаях замороженные средства преступления, технические средства и иное имущество остается собственностью физических (-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело долю участия в них на момент замораживания, и могут продолжать нахо- диться под управлением третьих сторон, либо посредством других механизмов, установленных этими лицами (лицом) до применения действий в рамках механизма замораживания, либо в соответствии с другими национальными положениями. В ходе реализации замораживания страны могут принимать решение взять под управление имущество, средства преступления, технические средства, де- нежные средства или другие активы в целях защиты от утраты. |
| **Зарубежные партнеры** | Термин *зарубежные партнеры* относится к иностранным компетент- ным органам, которые в рамках международного сотрудничества осуществляют аналогичные полномочия и функции, даже когда та- кие зарубежные компетентные органы имеют другой характер или статус (например, в зависимости от страны, надзор в сфере ПОД/ФТ определенных финансовых секторов может осуществляться надзор- ным органом, который также имеет обязанности пруденциального  надзора, или надзорным подразделением ПФР). |
| **Идентификацион- ные данные** | Термин иден*тификационные данные* относится к документам, дан- ным или к информации из надежного, независимого источника. |
| **Имущество** | Термин *имущество* означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, вещественные или невещественные, и правовые документы или инструменты, пре-  доставляющие право на такие активы или долю в них. |
| **Квалифицирован- ный электронный перевод** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Компетентные органы** | Под *компетентными органами* подразумеваются все государственные органы85, наделенные полномочиями по ПОД и (или) ПФТ. В частности, к ним относятся ПФР; органы, в чьи функции входит расследование и/или уголовное преследование за ОД, связанные с ОД предикатные преступления, а также за финансирование терроризма, арест/замо- раживание и конфискация преступных активов; органы, получающие сообщение о перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя через границу, и органы, которые наделены надзорны- ми или регулирующими обязанностями в области ПОД/ФТ, задачей которых является обеспечение соблюдения финансовыми учрежде- ниями и УНФПП требований в области ПОД/ФТ. СРО не рассматрива-  ются в качестве компетентных органов. |

85 Сюда относятся финансовые надзорные органы, учреждённые как независимые неправительственные ведомства, имеющие за- конные полномочия.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Конфискация** | Термин *конфискация*, который включает в себя обращение в доход государства, где применимо, означает безвозвратное изъятие средств или иного имущества по распоряжению компетентного органа или суда. Конфискация или обращение в доход государства происходит через су- дебную или административную процедуру, которая переводит владение конкретно указанными средствами или другим имуществом государству. В этом случае лица или организации, которые имели долю в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или обращения в доход государства, теряют все права на конфискованные или обращен- ные в доход государства средства или иное имущество. Конфискация также включает в себя лишение имущества на основании постановления о соответствующей стоимости, когда государству передается не право собственности, а выручка от продажи имущества. |
| **Конфискация, не основанная на осуждении** | Термин *конфискация, не основанная на осуждении,* означает конфискацию через судебные процедуры преступного имущества, при которых не требуется уголовного преследования или осуждения. |
| **Корреспондентская банковская деятельность** | *Корреспондентская банковская деятельность* есть предоставление банковских услуг одним банком (банк-корреспондент) дру- гому банку (банк-респондент). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысячи других банков во всем мире. Банки-респонденты могут получить широкий спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международ- ным электронным переводам средств, взаимным расчетам чека- ми, сквозным банковским счетам и обмену валюты. |
| **Международные организации** | *Международные организации* — это организации, созданные странами- членами на основе официальных политических соглашений, которые имеют статус международных договоров; их существование признает- ся законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как ре- зиденты стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные орга- низации, такие, как Международная морская организация; региональ- ные международные организации, такие, как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные междуна- родные организации, такие как НАТО, и экономические организации, такие как Всемирная торговая организация и АСЕАН, и т.д. |
| **Надзорные органы** | Термин *надзорные органы* относится к уполномоченным компетент- ным органам или негосударственным органам с ответственностью за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями (финансовые надзорные органы86) и/или УНФПП требований по борьбе с отмывани- ем денег и финансированием терроризма. Негосударственные органы |

86 Включая надзорные органы в Основных Принципах, которые осуществляют надзорные функции, относящиеся к выполнению Рекомендаций ФАТФ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | (которые могут включать определенные виды СРО) должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП в отношении требований ПОД/ФТ. Эти него- сударственные органы также должны быть уполномочены законом осу- ществлять эти выполняемые ими функции, и за ними должен осущест- вляться надзор компетентным органом в отношении таких функций. |
| **Недостоверное декларирование** | См. ПЗ к Рекомендации 32. |
| **Недостоверное информирование** | См. ПЗ к Рекомендации 32. |
| **Незаконное использование в целях**  **финансирования терроризма** | См. ПЗ к Рекомендации 8. |
| **Некоммерческие организации** | См. ПЗ к Рекомендации 8 |
| **Номинальный акционер или директор** | *Номинант* — это физическое или юридическое лицо, которому другое физическое или юридическое лицо («номинатор») поручило действовать от его имени в определенном качестве в отношении юридического лица. *Номинальный директор* (также известный как «директор-резидент») — это физическое или юридическое лицо, которое на регулярной основе выполняет функции директора в компании от имени номинатора и в со- ответствии с его прямыми или косвенными указаниями. Номинальный директор никогда не является бенефициарным собственником юридиче- ского лица.  *Номинальный акционер* пользуется соответствующим правом голоса со- гласно инструкциям номинатора и/или получает дивиденды от имени номинатора. Номинальный акционер никогда не является бенефициар- ным собственником юридического лица на основании акций, которыми он владеет в качестве номинанта. |
| **Номинатор** | *Номинатор* — это физическое лицо (или группа лиц) или юридическое лицо, которое дает указания (прямо или косвенно) номинанту действо- вать от его имени в качестве директора или акционера, также иногда называемого «теневым директором» или «молчаливым партнером». |
| **Оборотные инструменты на предъявителя** | *Оборотные инструменты на предъявителя* включает денежные инстру- менты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, векселя и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, кото- рая передает право на него по предъявлении; незаполненные инстру- менты (включая чеки, векселя и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя. |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Обязательные для исполнения меры** | См. ПЗ о правовых основаниях требований к финансовым учрежде- ниям и УНФПП |
| **Основные принципы** | Термин *основные принципы* относится к Основным принципам эф- фективного банковского надзора, опубликованным Базельским ко- митетом по банковскому надзору, Целям и принципам регулирова- ния ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам страхового надзора, опубликованным Международной ассоциацией органов страхового надзора. |
| **Отправитель** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Отправляющее финансовое учреждение** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Платеж**  **c маршрутной инструкцией** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Получающее финансовое учреждение** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Попечитель** | Термины *траст* и *попечитель* следует понимать соответственно тому, как описано в статье 2 Гаагской конвенции о законе, применимом к трастам, и признании трастов87. Попечители могут быть профессио- нальными (т.е. в зависимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им платят за то, чтобы они действовали в качестве попечителя в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи) |
| **Преступление отмывания денег (ОД)** | Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 3) *преступления отмывания денег* относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям. |
| **Преступление финансирования терроризма (ФТ)** | Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 4) *преступления финансирования терроризма* (ФТ) относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям. |

87 Статья 2 Гаагской конвенции сформулирована так:

Для целей настоящей Конвенции термин *траст* относится к юридическим правоотношениям, создаваемым при жизни или после смерти лицом, которое является учредителем траста, когда имущество передается под контроль доверительного собственника в интересах бенефициара или для некой определенной цели.

Траст имеет следующие характеристики:

1. активы являются выделенными ценностями и не составляют часть имущества доверительного собственника;
2. титул собственника активов траста принадлежит доверительному собственнику или лицу, действующему от его имени;
3. доверительный собственник имеет полномочия и обязанность, за которые он несет ответственность, управлять, использовать и распоряжаться активами в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом.

Сохранение за основателем некоторых прав и полномочий, а также тот факт, что трастовый опекун может сам иметь права бенефи- циара, необязательно являются несовместимыми с существованием траста».

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Преступная деятельность** | *Преступная деятельность* относится к:   1. всем преступным актам, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране; или, 2. как минимум, к тем преступлениям, которые являлись бы предикатным преступлением в соответствии с Рекомендацией 3. |
| **Преступное имущество** | Термин *Преступное имущество* относится к следующим категориям:   1. доходы от отмывания денег или предикатных преступлений (включая прибыль или другие выгоды, полученные от таких доходов); 2. средства, использованные или предназначенные для использования при отмывании денег или при совершении предикатных преступлений; 3. отмытое имущество; 4. имущество, являющееся доходами от, или использованное или предназначенное или выделенное для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций: 5. доходы от финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций. |
| **Прийти**  **к убеждению** | В случае, если имеется ссылка на то, что финансовое учреждение *пришло к убеждению* в отношении какого-то вопроса, это учрежде- ние должно быть в состоянии оправдать свои оценки перед компе- тентными органами. |
| **Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов** | Под *провайдерами услуг в сфере виртуальных активов* ФАТФ понима- ет любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или несколь- ко следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица:   1. обмен между виртуальными активами и фиатными валютами; 2. обмен между одной или более формами виртуальных активов; 3. перевод88 виртуальных активов; 4. хранение или администрирование виртуальных активов или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над вирту- альными активами; и 5. участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с пред- ложением выпускающего лица или продажей виртуального ак- тива. |
| **Публичные должностные лица (ПДЛ)** | *Иностранные ПДЛ* — это лица, которым доверены или были дове- рены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели поли- тических партий.  *Национальные ПДЛ* — это лица, которым доверены или были дове- рены внутри страны значительные публичные функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели поли- тических партий.  *Лица, которым доверены или были доверены важные функции меж- дународной организацией,* относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям. Определение ПДЛ не распространя- ется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях. |

88 В контексте виртуальных активов перевод означает проведение операции от имени другого физического или юридического лица, которое перемещает виртуальный актив с одного адреса или учетной записи виртуального актива на другой.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Разумные меры** | Термин *разумные меры* означает: соответствующие меры, соразмер- ные рискам отмывания денег или финансирования терроризма. |
| **Риск** | Все упоминания риска в этой Методологии относятся к риску отмыва- ния денег и/или финансирования терроризма. Этот термин следует рас- сматривать в сочетании с Пояснительной запиской к Рекомендации 1. |
| **Саморегулируемая организация (СРО)** | *СРО* является органом, который объединяет представителей опреде- ленной профессии (например, адвокаты, нотариусы, другие незави- симые юристы или бухгалтеры), входящих в него на правах членов. СРОиграет роль в регулировании деятельности лиц, имеющихсоответ- ствующее право на членство, практикующих в этой профессии, и так- же осуществляет определенные функции надзора или мониторинга. Такие органы должны вводить обязательные правила, которые обе- спечивают соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, практикующими в этой профессии. |
| **Связанные**  **с финансированием терроризма или отмыванием денег** | См. ПЗ к Рекомендации 32. |
| **Сквозная обработка** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Сквозные счета** | См. ПЗ к Рекомендации 13 |
| **Соответствующие органы** | См. ПЗ к Рекомендации 8. |
| **Средства** | Термин *средства* относится к активам любого типа, материальным или нематериальным, вещественным или невещественным, движи- мым или недвижимым, не важно, как приобретенным, и правовым документам или инструментам в любой форме, в том числе элек- тронной или цифровой, предоставляющим право или долю в таких активах. |
| **Средства или иное имущество** | Термин *средства или иное имущество* означает любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы (нефть и другие природные ресурсы), имущество любого вида, матери- альное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важ- но, как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предо- ставляющие право или долю в таком имуществе или иных акти- вах. *Средства или иное имущество*, включают, в частности, банков- ские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, тратты или аккредитивы и лю- бые проценты, дивиденды или иной доход по ним, или стоимость, добавляемую или порождаемую такими средствами, или иным имуществом, которое может использоваться для получения де- нежных средств, товаров или услуг. |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Страна** | Все упоминания в Рекомендациях ФАТФ о *стране* или *странах*  применяется также к территориям и юрисдикциям. |
| **Счета** | Упоминание *счетов* следует рассматривать как включающее в себя иные аналогичные деловые отношения между финансовыми уч- реждениями и их клиентами. |
| **Террорист** | Термин *террорист* относится к любому физическому лицу, кото- рое:   1. совершает или пытается совершить террористические акты любыми способами, прямо или опосредованно, незаконно и сознательно; 2. участвует сообщником в террористических актах; 3. организует или направляет других к совершению террористи- ческих актов; или 4. содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осущест- вляется сознательно и с целью помощи в совершении терро- ристического акта или со знанием о намерении группы совер- шить террористический акт. |
| **Террористическая организация** | Термин *террористическая организация* относится к любой группе террористов, которая:   1. совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и пред- намеренно; 2. участвует как сообщник в террористических актах; 3. организует или направляет других к совершению террористи- ческих актов; или 4. содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осущест- вляется сознательно и с целью помощи в совершении терро- ристического акта или со знанием о намерении группы совер- шить террористический акт. |
| **Террористический акт** | *Террористический акт* включает:   1. деяние, которое составляет преступление, указанное в следую- щих договорах:    1. Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970);    2. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направ- ленными против безопасности гражданской авиации (1971); |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1. Конвенция о предотвращении и наказании преступле- ний против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973); 2. Международная конвенция о борьбе с захватом заложни- ков (1979); 3. Конвенция о физической защите ядерного материала (1980); 4. Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэро- портах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконны- ми актами, направленными против безопасности граждан- ской авиации (1988); 5. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направлен- ными против безопасности морского судоходства (2005); 6. Протокол о борьбе с незаконными актами, направленны- ми против безопасности стационарных платформ, распо- ложенных на континентальном шельфе (2005); 7. Международная конвенция о борьбе с бомбовым терро- ризмом (1997); и 8. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999);   (b) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или се- рьезного телесного ущерба гражданскому или любому ино- му лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия. |
| **Точный** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Трансграничный электронный перевод** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Траст, учрежденный по соглашению сторон** | *Траст, учрежденный по соглашению сторон* относится к трасту, созданному учредителем, обычно в форме документа, например, письменного документа об учреждении доверительной собствен- ности. Они отличаются от трастов, которые предусмотрены за- конодательством и которые не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридиче- ское образование (например, доверительная собственность в силу закона). |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Требуемая** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Третьи стороны** | Для целей Рекомендаций 6 и 7 термин *третьи стороны* включает, но не только, финансовые учреждения и УНФПП. См. ПЗ к Рекомендации 17. |
| **Уникальный номер ссылки на операцию** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |
| **Услуги перевода денег или ценностей** | *Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ)* относятся к финансовым услугам, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перево- да или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот про- вайдер УПДЦ. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регио- нами и поэтому описываются рядом специальных терминов, в том числе *хавала, хунди* и *фей-чен.* |
| **Установление** | Термин *установление* относится к идентификации лица89 или орга- низации, которые подлежат целевым финансовым санкциям во ис- полнение:   * резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие; * резолюции СБ 1373 (2001), включая определение того, что соот- ветствующие санкции будут применены к лицу или организации, и включая публичное сообщение о таком определении; * резолюции СБ 1718 (2006) и резолюциям в ее развитие; * резолюции СБ 2231 (2015) и резолюциям в ее развитие; и * всех будущих резолюций СБ, которые налагают целевые финансо- вые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения.   Что касается резолюции 2231 (2015) Совета Безопасности и любых ре- золюций в ее развитие, ссылки на термин *установление* в равной сте- пени применимы к термину *включение в список.* |

89 Физического или юридического.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Установленное лицо или организация** | Термин *установленное лицо* или *организация* относится к:   1. лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1267 (1999) (Комитет 1267), связанным как с Аль- Каидой, так и с организациями и другими группами и пред- приятиями, связанными с Аль-Каидой; 2. лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1988 (2011) (Комитет 1988), связанным как с Та- либаном и представляющим угрозу миру, стабильности и без- опасности в Афганистане, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Талибаном; 3. любому физическому или юридическому лицу, установленно- му юрисдикциями или наднациональной юрисдикцией во ис- полнение резолюции СБ 1373 (2001); 4. любому физическому или юридическому лицу или органи- зации, установленному для применения целевых финансо- вых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопас- ности ООН 1718 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или уста- новленных Комитетом Совета Безопасности OOH, созданным в соответствии с резолюцией 1718 (2006) (Комитет по санкци- ям 1718); 5. любому физическому или юридическому лицу или организа- ции, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 2231 (2015) и его последующими резолюциями, установ- ленными Советом Безопасности OOH. |
| **Установленные категории правонарушений** | *Установленные категории правонарушений* означает:   * участие в организованных преступных группах и рэкет; * терроризм, в том числе финансирование терроризма; * торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; * сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; * незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ; * незаконный оборот оружия; * незаконный оборот краденых и иных товаров; * коррупция и взяточничество; * мошенничество; * подделка денежных знаков; |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | * подделка и контрафакция (пиратство) продукции; * экологические преступления (например, незаконная лесозаготовка, добыча или незаконный оборот охраняемых видов дикой фауны и флоры, драгоценных металлов и камней, других природных ресур- сов или отходов); * убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; * похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; * ограбление или кража; * контрабанда; (в том числе в отношении таможенных и акцизных пошлин и налогов) * налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); * вымогательство; * подлог; * пиратство; и * инсайдерские сделки и манипулирование рынком.   Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием предикатных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями. |
| **Установленные нефинансовые предприятия**  **и профессии (УНФПП)** | *Под Установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) подразумеваются:*   1. Казино90 2. агенты по операциям с недвижимостью. 3. дилеры по драгоценным металлам. 4. дилеры по драгоценным камням. 5. адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалте- ры – это относится к лицам, которые практикуют как едино- лично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работаю- щим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодей- ствия отмыванию денег. |

90 Упоминание Казино в Стандартах ФАТФ включает Интернет-казино и казино, базирующиеся на морских судах.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1. Провайдеры услуг траста и компании. Под ними подразумевают- ся все физические или юридические лица, не охваченные про- чими разделами настоящих Рекомендаций, и и которые в рамках коммерческой деятельности оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:    * выступают в качестве агента по созданию юридических лиц;    * выступают в качестве (или привлекают другие лица, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компа- нии, партнера в товариществе или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц;    * предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или администра- тивный адрес для компании, товарищества или любого дру- гого юридического лица или образования;    * действуют в качестве (или привлекают другое лицо, чтобы оно действовало в качестве) доверительного собственника в доверительном трасте, учрежденном по соглашению сто- рон, или выполняют эквивалентную функцию для иной фор- мы юридического образования;    * действуют в качестве (или привлекают другое лицо, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица. |
| **Учредитель траста, доверитель** | *Учредители траста* — это физические или юридические лица, ко- торые передают права владения своими активами доверительным лицам посредством договора поручения или аналогичной догово- ренности. |
| **Физическое трансграничное перемещение** | См. ПЗ к Рекомендации 32. |
| **Финансирование терроризма (ФТ)** | *Финансирование терроризма (ФТ)* — это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций. |
| **Финансовая группа** | Термин *финансовая группа* означает группу, которая включает в себя материнскую компанию или юридическое лицо любого друго- го типа, осуществляющее функции контроля и координации в отно- шении остальной части группы, вместе с филиалами и/или дочерни- ми предприятиями, подлежащими правилам и процедурам ПОД/ФТ на уровне группы. |
| **Финансовое учреж- дение - посредник** | См. ПЗ к Рекомендации 16. |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовые учреждения** | Термин *финансовое учреждение* означает любое физическое или юри- дическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или опера- ций для клиента или от его имени:   1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от на- селения91. 2. Кредитование92. 3. Финансовый лизинг93. 4. Услуги перевода денег или ценностей94. 5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные пору- чения и банковские переводные векселя, электронные деньги). 6. Финансовые гарантии и обязательства. 7. Операции с:    1. инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозит- ные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.);    2. обменом иностранной валюты;    3. инструментами, привязанными к обменному курсу, про- центным ставкам и индексам;    4. переводными ценными бумагами;    5. биржевой торговлей по срочным товарным сделкам. 8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансо- вых услуг, относящихся к таким выпускам. 9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями. 10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц. 11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц. 12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями95. 13. Обмен денежных средств и валюты |

91 Это также охватывает частную банковскую деятельность.

92 Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирова- ние коммерческих операций (включая форфейтинг).

93 Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.

94 Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только си- стемы отправления сообщений или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительную записку к Рекомендации 16.

95 Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| **Фундаментальные принципы внутреннего законодательства** | Это относится к базовым правовым принципам, на которых основаны национальные правовые системы и которые создают структуру, внутри которой создаются национальные законы и осуществляются полномочия. Эти фундаментальные принципы обычно содержатся или выражены в национальной Конституции или аналогичном документе, или в решениях верховных судебных инстанций, имеющих полномочия интерпретации или определения национального зако- нодательства, обязательного для применения. В некоторых странах примеры таких фундаментальных принципов включают права на надлежащую правовую процедуру, презумпцию невиновности, право лица на эффективную защиту в судах. |
| **Целевые финансовые санкции** | Термин *целевые финансовые санкции* означает как замораживание активов, так и запреты с целью предотвратить доступ, прямой или опосредованный, к средствам или иному имуществу в пользу установленных лиц и организаций. |
| **Юридические лица** | Термин *юридическое лицо* относится к любому субъекту права, не являющемуся физическим лицом, который может устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением и владеть имуществом. Сюда входят компании, корпоративные орга- низации, фонды, анштальты, товарищества, ассоциации и другие со- ответствующие аналогичные структуры. |
| **Юридические образования** | Термин *юридические образования* относится к доверительным тра- стам, учрежденным по соглашению, и другим аналогичным юриди- ческим образованиям. Примеры иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) могут включать, но не ограничиваются фиду- цией, некоторыми видами Треуханда (Treuhand), фидеикомисо и Вакфом (Waqf)96. |

96 За исключением стран, где Вакф являются юридическими лицами в соответствии с Рекомендацией 24.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

## ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

|  |  |
| --- | --- |
| **Венская Конвенция** | Конвенция ООН о борьбе против незаконного  оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. |
| **Конвенция**  **o финансировании терроризма** | Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. |
| **НКО** | Некоммерческая организация |
| **НПК** | Надлежащая проверка клиента |
| **ОД** | Отмывание денег |
| **ОИП** | Оборотный инструмент на предъявителя |
| **ООН** | Организация Объединенных Наций |
| **Палермская конвенция** | Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. |
| **ПОД/ФТ** | Противодействие отмыванию денег / противодействие финансированию терроризма |
| **ПДЛ** | Публичные должностные лица |
| **ПЗ** | Пояснительная записка |
| **РОП** | Риск-ориентированный подход |
| **ПФР** | Подразделение финансовой разведки |
| **ПУТК** | Провайдер услуг траста или компании |
| **Р.** | Рекомендация |
| **СПО** | Сообщение о подозрительной операции |
| **СР.** | Специальная Рекомендация |
| **СРО** | Саморегулирующиеся органы |
| **УНФПП** | Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий |
| **УПДЦ** | Услуги перевода денег или ценностей |
| **ФАТФ** | Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЕ I: РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ

ФАТФ опубликовала большое количество Руководств и лучших практик, которые можно найти на сайте ФАТФ: [www.fatf-gafi.org/documents/guidance](http://www.fatf-gafi.org/documents/guidance)

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЕ II: ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В РЕКОМЕНДАЦИЯХ ФАТФ

В Рекомендациях ФАТФ с момента их принятия в феврале 2012 года были сделаны следующие из- менения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Поправка** | **Поправленные секции** |
| Февраль  2013  года | Приведение  в соответствие стандартов  Р. 37 и Р. 40 | * Р. 37 (d)   Добавлена информация о том, что законы,требующие от УНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности,  не должны влиять на предоставление взаимной правовой помощи, за исключением случаев, когда на запрашиваемую информацию распространяются привилегии на сохранение адвокатской тайны, а также обязательства  о сохранении профессиональной тайны |
| Октябрь  2015 года | Пересмотр Пояснительной записки к Р. 5 для противодействия угрозе со стороны иностранных боевиков-террористов | * ПЗ к Р. 5 (В.3)   Вставка В.3 с целью включения повествующего положения резолюции СБ ООН 2178 об угрозе со стороны иностранных боевиков- террористов. Она поясняет, что Рекомендация 5 предписывает странам криминализировать финансирование поездок физических лиц, направляющихся в страну, отличную от своей страны проживания или гражданства, с целью совершения, планирования, подготовки террористического акта или участия в нем или с целью подготовки террористов или прохождения такой подготовки.  Старый раздел В.3-11 стал разделом В.4-12 |
| Июнь  2016  года | Пересмотр Р. 8 и Пояснительной записки к Р. 8 | * Р. 8 и ПЗ к Р. 8   Пересмотр стандарта о некоммерческих организациях (НКО) для разъяснения состава подгруппы НКО,  над которыми должен осуществляться надзор  и мониторинг. В результате ПЗ к Р. 8 приводится в соответствие с Типологическим отчетом ФАТФ о риске незаконного использования НКО  в террористических целях (июнь 2014 года) и Лучшими практиками ФАТФ по противодействию использованию НКО в противоправных целях (июнь 2015 года), которые поясняют, что не все НКО являются высокорисковыми и не ко всем НКО применяется Р. 8, а также лучше согласуют имплементацию Р. 8/ПЗ к Р. 8 с риск- ориентированным подходом |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Поправка** | **Поправленные секции** |
| Октябрь 2016  года | Пересмотр Пояснительной записки к Р. 5 и определения Общего словаря «Средства или иные активы» | * Пояснительная записка к Р. 5 и Общий словарь Пересмотр Пояснительной записки к Р. 5 с целью замены *средства* на *средства или иные активы.* Пересмотр в Словаре определения *средств или других активов* путем добавления ссылок на нефть и другие природные ресурсы, а также на другие активы, которые потенциально могут быть использованы для получения средств |
| Июнь 2017  года | Пересмотр Пояснительной записки к Р. 7  и определений Общего словаря «Установленное лицо или организация»,  «Установление»,  «Безотлагательно» | * Пояснительная записка к Р. 7 и Общий словарь Пересмотр Пояснительной записки к Р. 7   и последующий пересмотр в Словаре определений  *установленное лицо или организация, установление, безотлагательно* в целях приведения текста  в соответствие с требованиями недавних резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций и прояснения осуществления целевых финансовых санкций, связанных  с финансированием распространения оружия массового уничтожения |
| Ноябрь 2017  года | Пересмотр Пояснительной записки к Р. 18 | * Пояснительная записка к Р. 18   Пересмотр Пояснительной записки к Р. 18 для уточнения требований информационного обмена, связанных с необычными или подозрительными операциями в рамках финансовых групп. Также включает предоставление информации, необходимой для управления рисками ПОД/ФТ, в филиалы  и дочерние компании |
| Ноябрь 2017  года | Пересмотр Р. 21 | * Р. 21   Пересмотр Р. 21 в целях разъяснения взаимодействия требований Рекомендации с положением о разглашении информации |
| Февраль 2018  года | Пересмотр Р. 2 | * Р. 2   Пересмотр Р. 2 для обеспечения совместимости требований по ПОД/ФТ с правилами защиты информации и персональных данных, а также стимулирования внутреннего межведомственного обмена информацией между компетентными органами |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Поправка** | **Поправленные секции** |
| Октябрь 2018  года | Пересмотр Р. 15  и добавление двух определений в Общий словарь | * Р. 15   Пересмотр Р. 15 и добавление определений *вирутальные активы* и *провайдеры услуг в сфере виртуальных активов* в целях разъяснения применения требований по ПОД/ФТ в контексте виртуальных активов |
| Июнь 2019  года | Добавлена Пояснительная записка к Р. 15 | * ПЗ к Р. 15   Добавление новой Пояснительной записки,  в которой излагается применение Стандартов ФАТФ к деятельности, связанной с виртуальными активами и ПУВА. |
| Октябрь 2020  года | Пересмотр Р.1  и Пояснительной записки к Р.1 | * Р. 1 и ПЗ к Р.1   Пересмотр Р. 1 и ПЗ к Р.1, чтобы потребовать от стран, финансовых учреждений и УНФПП выявлять и оценивать риски потенциальных нарушений,  невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций, связанных с финансированием ОМУ, как указано в Рекомендации 7 ФАТФ, а также принимать меры по снижению этих рисков |
| Октябрь 2020  года | Пересмотр Р.2 и добавление  Пояснительной записки к Р.2 | * Р. 2 и ПЗ к Р.2   Незначительная поправка к Р.2: добавление ссылки касательно противодействия финансированию распространения ОМУ в контексте национального сотрудничества и координации. Добавление новой Пояснительной записки, в которой излагается суть межведомственной структуры для обеспечения содействия внутреннему сотрудничеству, координации и обмену информацией. |
| Июнь 2021  года | Пересмотр Пояснительной записки к Р.15 | * ПЗ к Р.15   Пересмотр ПЗ к Р.15 для разъяснения применимости оценки рисков ФРОМУ, а также требований по снижению рисков к деятельности, связанной  с виртуальными активами и ПУВА. |
| Октябрь 2021  года | Пересмотр определения Общего словаря  «Установленные категории преступлений» | * Словарь   Пересмотр определения Общего словаря *установленные категории преступлений* для уточнения типов правонарушений, подпадающих под категорию *экологические преступления*. |

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Поправка** | **Поправленные секции** |
| Октябрь 2021  года | Пересмотр Пояснительной записки к Р.22/Р.23  и определения Общего словаря, а также внесение незначительной редакционной поправки | * ПЗ к Р.22/23, Общий словарь и ПЗ к Р.26 Пересмотр Р.23 для уточнения обязательств УНФПП по применению групповых программ.   Уточнение того, что определение термина Общего словаря *финансовая группа* не ограничивается учреждениями, функционирующими в соответствии с Основными принципами, а также внесение незначительной поправки в ПЗ к Р.26. |
| Март 2022  года | Пересмотр Рекомендации 24, Пояснительной записки к Р.24 и Общего словаря. Внесение двух дополнительных терминов в Общий словарь | * Р.24, ПЗ к Р.24 и Общий словарь   Пересмотр Р.24 и определений Общего словаря  с добавлением новых понятий, таких как *номинатор* и *номинальный акционер или директор* для оптимизации стандартов, связанных с бенефициарной собственностью юридических лиц. |
| Февраль 2023  года | Пересмотр Рекомендации 25, Пояснительной записки к Р.25 и Общего словаря | * Р.25, ПЗ к Р.25 и Общий словарь   Пересмотр Р.25 и определений Общего словаря относительно понятий *бенефициарный владелец*, *бенефициар* и *юридическое образование* с целью укрепить стандарты в отношении бенефициарного владения юридическим образованием. |
| Октябрь 2023  года | Пересмотр Рекомендаций 4, 30, 31, 38,  Пояснительных записок  к Р. 4, 30, 38, 40 и Общего словаря | * Р. 4, 30, 31, 38, ПЗ к Р. 4, 30, 38, 40 и Общий словарь Пересмотр Стандартов ФАТФ по возврату активов   и обновление Общего словаря согласно данным  изменениям. |
| Октябрь  2023  года | Пересмотр Рекомендации 8 и Пояснительной записки  к Р.8 | * Р.8 и ПЗ к Р.8.   Уточняющие поправки к Р.8 и ПЗ к Р.8. способствующие реализации целенаправленных, адресных и основанных на оценке рисков мер  в отношении некоммерческих организаций. |

