# Оглавление

[Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода\* 2](#_Toc173426268)

[Рекомендация 2 – Национальное сотрудничество и координация 9](#_Toc173426269)

[Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры\* 12](#_Toc173426270)

[Рекомендация 8 – Некоммерческие организации 20](#_Toc173426271)

[Рекомендация 15 – Новые технологии 32](#_Toc173426272)

[Рекомендации 22 и 23 – УНФПП 34](#_Toc173426273)

[Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц\* 36](#_Toc173426274)

[Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований\* 47](#_Toc173426275)

[Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов\* 48](#_Toc173426276)

[Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов 52](#_Toc173426277)

[Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация\* 54](#_Toc173426278)

[Рекомендация 40 – Другие формы международного сотрудничества 58](#_Toc173426279)

[Общий глоссарий 62](#_Toc173426280)

# Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р1** | * Странам следует определить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма для страны и следует предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход (РОП) для того, чтобы меры по предупреждению 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, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ адекватно 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 должны требовать, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма. | * Странам следует 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 странам следует 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, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ надлежащим образом реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они могут[[1]](#footnote-2) решить применять упрощенные меры для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях. * Страны также должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения. В контексте Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относится потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7. Страны должны принимать соответствующие меры, направленные на обеспечение эффективного снижения этих рисков, в том числе определив орган или механизм для координации мер по оценке рисков, а также эффективно распределять ресурсы на эти цели. Если страны выявляют более высокие риски, то они должны надлежащим образом обеспечить устранение этих рисков. Если страны выявляют меньшие риски, то они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были соизмеримы с уровнем риска финансирования распространения оружия массового уничтожения, гарантируя при этом полное выполнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7. * Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) определяли, оценивали и принимали эффективные меры по снижению собственных рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. | Как отмечено, в самом тексте Р1 риск **ФРОМУ отличается от риска ОД/ФТ** тем, что риск ФРОМУ относится только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от обязательств по целевым финансовым санкциям, упомянутым в Рекомендации 7.  В целях разъяснения как оценить риск ФРОМУ в июне 2021 года ФАТФ выпустил новое руководство.  Также внесены изменения в текст Пояснительной записки к Р.1, в котором отдельно расписаны требования для страны, отдельно для ФУ и УНФПП об оценке и минимизации рисков ФРОМУ. |
| **ПЗР.1** | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 1 (ОЦЕНКА РИСКОВ 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, им следует рассмотреть применение к таким секторам требований ПОД/ФТ. | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 1 (ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА)**  *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 распространения 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.  3Страны могут принять решение об освобождении определенного типа финансовых учреждений или УНФПП от выполнения требований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков финансирования распространения ОМУ при условии, что существует доказанный низкий риск финансирования распространения ОМУ, связанный с этими финансовыми учреждениями или УНФПП. Однако полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7, обязательно во всех случаях. | Внесенные дополнения в Рекомендацию 1 ФАТФ *(критерий 1.4а)* **предусматривают возложение обязательства  на страны в части оценки рисков ФРОМУ**.  *В частности, такие дополнения предусматривают:*  *– определение и оценку рисков ФРОМУ страны;*  *– назначение органа и механизма для координации действий по оценке рисков ФРОМУ;*  *– поддержание оценки рисков ФРОМУ в актуальном состоянии; и*  *– необходимость наличия механизма для предоставления соответствующей информации о результатах оценки рисков ФРОМУ всем соответствующим компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП.*  Все эти требования должны быть установлены в нормативно-правовых актах. |
| **ПЗР.1** | **A. Обязательства и решения по странам**  3. Оценка рисков — страны4 должны на постоянной основе принимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма в стране для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме ПОД/ФТ страны, включая изменения в законодательстве, нормативных актах и других актах; (ii) содействовать в распределении и определении приоритетности ресурсов ПОД/ФТ компетентными органами; и (iii) предоставлять информацию для оценок рисков ПОД/ФТ, выполняемых финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны должны поддерживать актуальность оценок и иметь механизмы для представления соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП.  4. 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 для 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.  5. Низкий риск — страны могут разрешить применение упрощенных мер в отношении некоторых из Рекомендаций ФАТФ, устанавливающих требования для финансовых учреждений или УНФПП, при условии выявления низкого риска отмывания денег и финансирования 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 применять упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (НПК) при условии выполнения требований, установленных в разделе В ниже («Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП») и в пункте 7 ниже.  6. Исключения — страны могут решить не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, устанавливающих требования для финансовых учреждений или УНФПП, при условии, что: (a) имеется доказанный низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, это происходит в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах; и это относится к конкретному типу финансового учреждения или деятельности, или УНФПП; или (b) финансовая деятельность (кроме перевода денег и ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе (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, требования Рекомендации 11 хранить информацию должны применяться ко всей собранной информации.  7. Контроль и мониторинг риска — надзорные органы (или СРО для соответствующих секторов 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.  4В соответствующих случаях должны учитываться оценки рисков ПОД/ФТ на надгосударственном уровне при рассмотрении вопроса о выполнении данного требования. | **A. Обязательства и решения по странам** *- данный раздел разделен на два подраздела: риски ОД/ФТ и риски ФРОМУ*  **Риски ОД/ФТ**  5. Оценка рисков ОД/ФТ - ...... *(пункт 5 (старый пункт 3) дополнен словами ОД/ФТ в остальном старые пункты 3-7 остались без изменений, поменялась лишь нумерация: с 3-7 на пункты 5-9)*  *Пояснительная записка дополнена новым подразделом риски ФРОМУ и новыми пунктами 10-11.*  **Риски ФРОМУ**  10. **Оценка рисков ФРОМУ** - Страны5 должны на постоянной основе принимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме страны в рамках противодействия ФРОМУ, включая изменения в законах, нормативных актах и т.д.; (ii) содействовать в распределении и определении приоритетности использования 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 располагать механизмами для предоставления соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП.  11. **Снижение рисков ФРОМУ** - Странам следует 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. Странам следует 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.  5В соответствующих случаях должны учитываться оценки рисков ФРОМУ на надгосударственном уровне при рассмотрении вопроса о выполнении данного требования. | Внесенные дополнения в Рекомендацию 1 ФАТФ *(критерий 1.9а)* предусматривают, что:  – финансовые учреждения  и УНФПП могут быть освобождены от обязательств по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков ФРОМУ в случаях, если доказано, что в данных категориях ФУ и УНФПП имеют более низкие риски ФРОМУ;  – ФУ и УНФПП обязаны принимать меры ЦФС по отношению к ФРОМУ **вне зависимости от уровня риска**;  – надзорным органам и СРО необходимо осуществлять должный контроль за ФУ и УНФПП в части мер по ФРОМУ.  *(Основываясь на своем понимании рисков ФРОМУ, страны должны применять меры, основанные на оценке риска, соразмерные выявленным рискам, и эффективно распределять ресурсы для снижения рисков ПФ, и*  *а) страны, принимающие решение об освобождении финансовых учреждений или УНФПП от требований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению или снижению рисков ФРОМУ, должны продемонстрировать, что:*  *(****i****) освобождение относится к определенному типу финансового учреждения или деятельности, или УНФПП; и*  *(****ii****) существует доказанный низкий риск ФРОМУ, связанный с такими финансовыми учреждениями, видами деятельности или УНФПП;*  *(****b****) если страны выявляют более высокие риски, они должны обеспечить, чтобы их режим противодействия ФРОМУ учитывал такие риски, в том числе путем требования к финансовым учреждениям и УНФПП принимать соразмерные меры по управлению рисками и их снижению;*  *(****с****) если страны выявляют более низкие риски, они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были соизмеримы с уровнем риска ФРОМУ, обеспечивая при этом полное применение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7, 25; и*  *(****d****) надзорные органы и СРО должны убедиться, что финансовые учреждения и УНФПП выполняют свои обязательства в отношении риска ФРОМУ в соответствии с Рекомендацией 1.)*  Все эти требования должны быть установлены в нормативно-правовых актах. |
| **ПЗР.1** | **В. Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП**  8. Оценка рисков — финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать соответствующие меры по выявлению и оценке своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма (по клиентам, странам и географическим регионам; продуктам, услугам, операциям и каналам сбыта). Они должны документировать эти оценки, чтобы иметь возможность 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 денег 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 отдельные задокументированные оценки риска не требуются, если конкретные риски, присущие сектору, ясно определены и понятны.  9. Управление рисками и снижение рисков — финансовые учреждения и УНФПП обязаны иметь политику, средства контроля и процедуры, которые позволяют им эффективно регулировать и снижать выявленные риски (установленные либо страной, либо финансовым 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 управлению и снижению рисков (как высоких, так и низких) — соответствовать национальным требованиям и указаниям компетентных органов и СРО.  10. Высокий риск — при выявлении высокого уровня рисков финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать расширенные меры контроля и снижения этих рисков.  11. Низкий риск — при выявлении низкого уровня рисков страны могут разрешить финансовым учреждениям и УНФПП принимать упрощенные меры контроля и снижения этих рисков.  12. При оценке риска финансовые учреждения и УНФПП должны устанавливать уровень общего 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 деловые отношения с клиентом обычную процедуру НПК, а для текущего мониторинга — расширенную или наоборот). | **В. Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП -** *данный раздел разделен на два подраздела: риски ОД/ФТ и риски ФРОМУ*  **Риски ОД/ФТ**  12. Оценка рисков ОД/ФТ *(пункт 12 (старый пункт 8) дополнен словами ОД/ФТ, в остальном старые пункты 8-12 остались без изменений, поменялась лишь нумерация: с 8-12 на пункты 12-16)*  *Пояснительная записка дополнена новым подразделом риски ФРОМУ и новыми пунктами 17-18.*  **Риски ФРОМУ**  17. Оценка рисков ФРОМУ - Финансовые учреждения и УНФПП должны предпринимать соответствующие шаги для выявления и оценки своих рисков, связанных с финансированием распространения ОМУ. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Им следует задокументировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать их основу, поддерживать эти оценки в актуальном состоянии и располагать соответствующими механизмами для предоставления информации об оценке рисков компетентным органам и СРО. Характер и степень любой оценки рисков финансирования распространения ОМУ должны соответствовать ха 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 оценки рисков не требуются в том случае, если конкретные риски, присущие сектору, четко определены и понятны.  18. 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 существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Они должны контролировать 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 сценарии рисков. В случае присутствия повышенных рисков страны должны потребовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и снижению 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 должны гарантировать, что эти меры соизмеримы с уровнем риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7. | Внесенные дополнения в Рекомендацию 1 ФАТФ *(критерий 1.13)* предусматривают необходимость законодательного установления обязательств ФУ и УНФПП по:  – выявлению, оценки своих рисков ФРОМУ, в т.ч. документация рисков и иметь актуальную информацию о своих рисках,  – наличию нормы по направлению результатов своей оценки надзорным органам и СРО;  – наличию у ФУ и УНФПП внутренних политик, регулирующих управление и снижение рисков ФРОМУ;  – наличию соответствующих соразмерных мер по управлению и снижению рисков, если выявлены более высокие риски ФРОМУ;  – обеспечению применения ЦФС (требования Р.7) даже если выявленные риски имеют низкий уровень.  *(Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны:*  *(****a****) выявлять и оценивать свои риски ФРОМУ. Это включает в себя требование:*  *(****i****) документировать свои оценки рисков ФРОМУ;*  *(****ii****) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии; и*  *(****iii****) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке рисков ФРОМУ компетентным органам и СРО;*  *(****b****) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством и соответствующие национальным требованиям и указаниям компетентных органов и СРО, позволяющие им управлять и снижать риски ПФ, которые были выявлены (либо страной, либо финансовым учреждением или УНФПП);*  *(****c****) контролировать реализацию этих мер контроля и, при необходимости, совершенствовать их;*  *(****d****) принимать соразмерные меры по управлению и снижению рисков, если выявлены более высокие риски ПФ (т.е. вводить усиленные меры контроля, направленные на выявление возможных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7); и*  *(****e****) если риски ФРОМУ ниже, обеспечить, чтобы меры по управлению и снижению рисков были соразмерны уровню риска, обеспечивая при этом полное применение целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7.)* |

# Рекомендация 2 – Национальное сотрудничество и координация

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р2** | (2018 год)  Странам следует иметь национальную политику в сфере ПОД/ФТ, основанную на выявленных рисках, которая должна регулярно пересматриваться, а также следует определить орган или иметь координационный или иной механизм, который отвечал бы за выработку такой политики.  Страны должны обеспечивать, чтобы разработчики политики, подразделение финансовой разведки (ПФР), правоохранительные органы, надзорные и иные соответствующие компетентные органы на политическом и оперативном уровнях располагали действующими эффективными механизмами, которые позволяют им сотрудничать и, где это уместно, координировать внутри страны свои действия друг с другом в отношении разработки и реализации политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.  Это должно включать сотрудничество и координацию между соответствующими органами для обеспечения совместимости требований ПОД/ФТ с правилами защиты и конфиденциальности данных и другими аналогичными положениями (например, безопасность/локализация данных). | (2020 год)  Странам следует иметь национальную политику в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, основанную на выявленных рисках1, которая должна регулярно пересматриваться, а также следует определить орган или иметь координационный или иной механизм, который отвечал бы за выработку такой политики.  Страны должны обеспечивать, чтобы разработчики политики, подразделение финансовой разведки (ПФР), правоохранительные органы, надзорные и иные соответствующие 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 страны свои действия друг с другом в отношении разработки и реализации политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. Это должно включать сотрудничество и координацию между соответствующими органами для обеспечения совместимости требований ПОД/ФТ/ФРОМУ с правилами защиты и конфиденциальности данных и другими аналогичными положениями (например, безопасность/локализация данных).  1 К рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения строго относится только потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7. | Изменения в Р2 были внесены в 2018 и в 2020 годах.  Изменения 2018 года касаются усиления национального сотрудничества, взаимодействия и обмена информацией по вопросам ПОД/ФТ.  Эти изменения уже оценены в рамках 2го раунда взаимных оценок ЕАГ.  Изменения от 2020 года уточняют, что национальное взаимодействие должно быть не только по ПОД/ФТ, но и по противодействию ФРОМУ. Это изменение еще не оценивалось в текущем раунде. Поэтому странам необходимо удостовериться, что национальное законодательство имеет положения о взаимодействии и обмене информацией компетентных органов по вопросам противодействия ФРОМУ.    У ФАТФ имеется Руководство от 2012 года о лучших практиках обмена информацией между компетентными органами по вопросам ФРОМУ. |
| **ПЗР2** | * Пояснительная записка отсутствовала | Добавлена пояснительная записка к Р2 (2020 год)  **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 органами или другой структурой, которая отвечает за разработку национальной политики и обеспечение 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, органы, относящиеся к таким структурам, включают в себя:  a) компетентные центральные правительственные ведомства (например, финансы, торговля и коммерция, внутренние дела, юстиция и иностранные дела);  b) правоохранительные органы, органы по возврату активов и органы прокуратуры;  c) подразделение финансовой разведки;  d) органы безопасности и разведки;  e) таможенные и пограничные органы;  f) надзорные и саморегулируемые органы;  g) налоговые органы;  h) органы импортного и экспортного контроля;  i) реестры компаний и реестры бенефициарных собственников; и  j) другие ведомства, в зависимости от ситуации.  4. Страны должны обеспечить наличие механизмов, позволяющих осуществлять эффективное оперативное сотрудничество, а также, где это уместно, координацию и своевременный обмен соответствующей информацией внутри страны между различными компетентными 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, информационных потребностей и источников информации каждого соответствующего органа; (b) меры, способствующие своевременному обмену информацией между соответствующими органами (например, стандартные форматы и защищенные каналы), и (c) практические механизмы для облегчения межведомственной работы (например, общие группы или платформы совместно используемых данных). | При внесении изменений в части ФРОМУ ФАТФ приняло решение создать пояснительную записку к Р2, которой ранее не было.  Эта пояснительная записка более подробно разъясняет каким образом можно имплементировать требования Рекомендации 2.  *Критерий 2.2* в Методологии ФАТФ предусматривает необходимость наличия межведомственной комиссии по координации деятельности госорганов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. надзорных и правоохранительных органов, государственных органов, ПФР, а также органов, ответственных за госполитику в данной области.  *(Страны должны иметь межведомственные структуры, позволяющие политикам, подразделениям финансовой разведки (ПФР), правоохранительным органам, надзорным органам и другим соответствующим компетентным органам сотрудничать и, при необходимости, координировать и обмениваться информацией друг с другом на национальном уровне в отношении разработки и реализации политики ПОД/ФТ/ФТ.)*  *Критерий 2.2bis* предусматривает, что для координации и управления такими системами страны должны назначить один или несколько органов или создать координационный или иной механизм, отвечающий за разработку национальной политики в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также за обеспечение сотрудничества и координации между всеми госорганами, задействованными в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.  *(Для руководства такими системами страны должны назначить один или несколько органов или создать координационный или иной механизм, отвечающий за разработку национальной политики в области ПОД/ФТ/ФТ, а также за обеспечение сотрудничества и координации между всеми соответствующими ведомствами.)*  *Критерий 2.3* предусматривает, что в стране должна быть налажена работа по оперативному обмену информацией по вопросу ПОД/ФТ/ФРОМУ на национальном уровне между компетентными органами (по запросу и без запроса).  *(Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие эффективное оперативное сотрудничество и, при необходимости, координацию и своевременный обмен соответствующей информацией на национальном уровне между различными компетентными органами, как в упреждающем порядке, так и по запросу, для оперативных целей, связанных с ПОД, ФТ и ФРОМУ.)*  *Критерий 2.4[[2]](#footnote-3)* предусматривает, что страны должны осуществлять сотрудничество и координацию между соответствующими компетентными органами для обеспечения совместимости требований ПОД/ФТ/ФТ с правилами защиты данных и конфиденциальности и другими аналогичными положениями (например, безопасность данных/локализация)  *(Для целей технического соответствия оценка должна быть ограничена наличием сотрудничества и, при необходимости, совместной работы, формальной или неформальной, между соответствующими органами.)*  Все эти требования должны быть установлены в нормативно-правовых актах. |

# Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р4** | 4. Конфискация и обеспечительные меры\*  Странам следует принять меры, аналогичные изложенным в Венской конвенции, Палермской конвенции и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в том числе законодательные меры, позволяющие их компетентным органам замораживать или арестовывать и конфисковывать без ущерба для прав добросовестных третьих сторон следующее: (а) отмытое имущество; (b) доходы, полученные от отмывания денег или предикатных преступлений, или инструменты, использованные или предназначавшиеся с целью использования для отмывания денег или совершения предикатных преступлений; (с) имущество, которое является доходом, или используется, или предполагается, или предназначено для использования с целью финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций; или (d) имущество эквивалентной стоимости.  Такие меры должны включать предоставление полномочий на:  (а) выявление, отслеживание и оценку имущества, подлежащего конфискации;  (b) принятие обеспечительных мер, таких как замораживание и арест в целях предотвращения любых операций (сделок), передачи или распоряжения таким имуществом;  (с) принятие мер с целью предотвратить или нейтрализовать любые действия, которые подрывают способность государства замораживать, арестовывать или возмещать имущество, подлежащее конфискации; и  (d) принятие любых надлежащих следственных мер.  Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, позволяющих конфисковывать такие доходы или инструменты без необходимости осуждения правонарушителя в уголовном порядке (конфискация, не основанная на осуждении) или требующих от нарушителя, чтобы он доказал законность происхождения имущества, подлежащего конфискации, в той степени, в какой такое требование не противоречит принципам внутреннего права страны. | 4. Конфискация и обеспечительные меры\*  Странам следует обеспечить наличие у них политик и операционных схем, которые отдают приоритет возвращению активов как в национальном, так и в международном контексте.  Принимая во внимание Венскую конвенцию, Палермскую конвенцию, Конвенцию Организации Объединенных Наций против коррупции (Меридскую конвенцию) и Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма, страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, которые позволят их компетентным органам:   1. выявлять, отслеживать и оценивать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости; 2. приостанавливать или отзывать согласие на операцию; 3. принимать любые надлежащие следственные меры; 4. безотлагательно принимать необходимые обеспечительные меры, такие как замораживание или арест, с целью предотвращения каких-либо сделок, передачи или отчуждения имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости ~~такого имущества~~; 5. конфисковывать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости в порядке конфискации по приговору суда; 6. конфисковывать имущество, приобретенное преступным путем, без вынесения обвинительного приговора; 7. приводить в исполнение вынесенное постановление о конфискации; а также 8. обеспечивать эффективное управление замороженным, арестованным или конфискованным имуществом. | 1. Рекомендация 4 дополнена новой редакцией абзаца первого обязывающего страны обеспечить наличие национальной политики и организационных основ, которые отдают приоритет возвращению активов как в национальном, так и в международном контексте. 2. Перечень законодательных и иных мер, которыми страны должны располагать для реализации обеспечительных мер и конфискации преступного имущества расширен, в том числе в связи с включением в нормы Рекомендации 4 требований о принятии во внимание положений Конвенции ООН против коррупции (Меридская конвенция). В этой связи законодательные и иные меры должны включать полномочия на:  * выявление, отслеживание и оценку имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости; * приостановление или отказ в проведении операций; * принимать любые надлежащие следственные меры; * **безотлагательно** принимать необходимые обеспечительные меры с целью предотвращения каких-либо сделок, передачи или отчуждения как имущества, приобретенного преступным путем, так и имущества эквивалентной стоимости; * конфисковывать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости в порядке конфискации, основанной на осуждении; * **конфисковывать имущество, приобретенное преступным путем, в порядке конфискации, не основанной на осуждении;** * приводить в исполнение вынесенное решение о конфискации **(не обязательно судебный приговор)**; * обеспечивать эффективное управление замороженным, арестованным или конфискованным имуществом. |
| **ПЗР.4** | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 4 И 38 (КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ)**  Страны должны создать механизмы, которые позволят их компетентным органам эффективно управлять и, при необходимости, распоряжаться имуществом, которое было заморожено, или изъято, или конфисковано. Эти механизмы должны быть применимы как в контексте внутренних процедур, так и во исполнение запросов от других стран. | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ~~ЯМ~~ 4 ~~И 38~~ (КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ)**  **A.** **Приоритетность и механизмы возвращения активов**  1. Странам следует пересмотреть свой механизм возвращения активов, чтобы обеспечить его постоянную эффективность и достаточное количество ресурсов для эффективного возвращения активов.  2. В соответствии с Рекомендацией 2, страны должны обеспечить наличие у них необходимых внутренних механизмов сотрудничества и взаимодействия, а также ведомственных структур, позволяющих эффективно применять указанные ниже меры.  **B.** **Имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной** **стоимости**  3. Термин «имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости» распространяется на имущество, находящееся в собственности или во владении третьих сторон, но без ущерба правам добросовестных третьих сторон. Некоторые примеры обстоятельств, когда имущество находится в собственности или во владении недобросовестных третьих сторон и может являться имуществом, приобретенным преступным путем или имуществом эквивалентной стоимости:   1. имущество, находящееся под фактическим контролем обвиняемого или лица, находящегося под следствием, и, например, находящееся во владении членов семьи, сообщников или юридических лиц и образований; либо 2. имущество, которое было подарено или передано третьему лицу за сумму, значительно выше или ниже рыночной стоимости.   **C.** **Обеспечительные меры**  4. Получив соответствующую информацию, страны должны предоставить возможность ПФР или другому компетентному органу принять *незамедлительные* меры, прямо или косвенно, чтобы отозвать согласие на операцию или приостановить операцию, предположительно связанную с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма. Максимальная продолжительность этой меры должна быть указана и давать достаточно времени для анализа операции и для инициирования компетентными органами, при необходимости, мер по замораживанию или аресту.  5. Страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, которые позволят их компетентным органам безотлагательно принимать обеспечительные меры. Сюда относятся:   1. разрешение на подачу первоначального заявления о замораживании или аресте имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости в одностороннем порядке или без предварительного уведомления;[[3]](#footnote-4) а также 2. обеспечение отсутствия необоснованных или чрезмерно ограничивающих условий для эффективного действия обеспечительных мер, например, в отношении демонстрации риска рассеивания активов.   6. При необходимости действовать как можно быстрее страны должны предоставить возможность компетентным органам замораживать и арестовывать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости без постановления суда, при этом такие действия могут быть пересмотрены в судебном порядке в течение определенного периода времени. Если замораживание, или арест, или замораживание и арест без постановления суда несовместимы с основополагающими принципами национального законодательства, в стране может использоваться альтернативный механизм, если он позволяет компетентным органам достаточно быстро систематически принимать меры для предотвращения рассеивания имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости.  7. Страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, позволяющими их компетентным органам предпринимать шаги, которые предотвратят или аннулируют действия, наносящие ущерб способности страны замораживать, арестовывать или конфисковывать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости.  **D.** **Конфискация**  8. Странам необходим всесторонний комплекс мер, включая законодательные меры, для конфискации имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости, в том числе меры, указанные в пунктах (9)-(13) ниже. Меры или комбинация мер должны приниматься в зависимости от обстоятельств дела. Также важно, чтобы такие меры осуществлялись с соблюдением материальных и процессуальных прав и гарантий, которые могут быть связаны с конфискацией.  9. Страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, позволяющими производить конфискацию имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости после вынесения обвинительного приговора.  10. В той степени, в какой такое требование не противоречит основополагающим принципам национального законодательства, страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, позволяющими распространить конфискацию на иное имущество лица, осужденного за отмывание денег, предикатные преступления[[4]](#footnote-5) или финансирование терроризма, если суд приходит к выводу, что такое имущество получено в результате преступного деяния[[5]](#footnote-6)  11. Страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, позволяющими конфисковывать имущество, приобретенное преступным путем без необходимости осуждения в уголовном порядке (конфискация без вынесения обвинительного приговора) в рамках дел, связанных с отмыванием денег, предикатными преступлениями[[6]](#footnote-7) или финансированием терроризма, в той степени, в какой такое требование не противоречит основополагающим принципам национального законодательства. Страны могут гибко подходить к осуществлению конфискации без вынесения обвинительного приговора.  12. Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, которые предписывают нарушителю доказать законность происхождения имущества, подлежащего конфискации.  **E.** **Возвращение активов и налоговые органы**  13. Страны должны предоставить возможность своим компетентным и налоговым органам сотрудничать и, при необходимости, взаимодействовать и обмениваться информацией внутри страны с целью активизации усилий по возвращению активов и содействия в выявлении имущества, приобретенного преступным путем. В соответствующих случаях, при наличии налогового обязательства, это может способствовать взысканию налоговыми органами таких налогов.  **F.** **Управление активами, их возвращение и отчуждение**  14. Странам следует ~~создать~~ иметь эффективные механизмы*,* ~~которые позволят их компетентным органам эффективно управлять и,~~ для управления, сохранения и, при необходимости, ~~отчуждать~~ отчуждения замороженного, арестованного или конфискованного имущества. Сохранение стоимости имущества должно включать продажу имущества до конфискации, когда это возможно. ~~Эти механизмы должны применяться как в национальных судебных процессах, так и по запросам зарубежных государств.~~  15. Странам следует рассмотреть возможность создания фонда ~~конфискации~~ возвращения активов, в который конфискованное имущество будет полностью или частично передаваться для правоохранительных органов, органов здравоохранения, образования или других соответствующих целей.  16. Странам следует обеспечить наличие мер, позволяющих привести в исполнение постановление о конфискации и реализовать имущество или ценности, подпадающие под действие постановления о конфискации, что приведет к окончательному лишению имущества или ценностей, подпадающих под постановление.  17. Страны должны иметь механизмы для возвращения конфискованного имущества его прежним законным владельцам или использования его для выплаты компенсаций жертвам преступлений. | 1. В соответствии с Пояснительной запиской к Рекомендации 4 странам **следует пересмотреть свой механизм** возвращения активов, чтобы обеспечить его постоянную эффективность и достаточное количество ресурсов для эффективного возвращения активов. Секретариат ЕАГ полагает, что для оценки эффективности выполнения этого требования в рамках проведения взаимных оценок странам необходимо будет предоставить документальное подтверждение о том, что такой пересмотр механизма состоялся, например, перечень внесенных в связи с этим изменений в нормативные-правовые акты, организационные и практические мероприятия, проведенные межведомственными комиссиями по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо специально созданными рабочими группами, заключения уполномоченных компетентных органов (Конституционного либо Верховного судом или др.) о возможности имплементации отдельных положений Рекомендации 4 в национальное законодательство путем реформирования фундаментальных норм национального законодательства либо отсутствии такой возможности. 2. Понятие термина «имущество, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости» **распространено на имущество, находящееся в собственности или во владении третьих сторон**, но без ущерба правам добросовестных третьих сторон. В качестве примеров такого имущества приведены:  * имущество, находящееся под фактическим контролем обвиняемого или лица, находящегося под следствием, и, например, находящееся во владении членов семьи, сообщников или юридических лиц и образований; * имущество, которое было подарено или передано третьему лицу за сумму, значительно выше или ниже рыночной стоимости.  1. Страны, при наличии соответствующей информации, **должны предоставить возможность ПФР или другому компетентному органу принять незамедлительные меры**, прямо или косвенно, чтобы отказывать в проведении или приостановить операции, предположительно связанные с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма. **Максимальная продолжительность этой меры должна быть указана** и давать достаточно времени для анализа операции и для инициирования компетентными органами, при необходимости, мер по замораживанию или аресту. 2. Страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, которые позволят их компетентным органам безотлагательно принимать обеспечительные меры, включая:  * разрешение на **первоначальное ходатайство о замораживании или аресте** имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости, **в одностороннем порядке или без предварительного уведомления**; * **исключение необоснованных или чрезмерно ограничивающих условий** для эффективного действия обеспечительных мер, например, в отношении имущества, подверженного риску утраты или сокрытия.  1. В целях наиболее быстрого реагирования (действий) страны должны предоставить возможность компетентным органам замораживать и арестовывать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости без постановления суда. При этом такие действия могут быть пересмотрены в судебном порядке в течение определенного периода времени. Если замораживание, или арест, или замораживание и арест без постановления суда несовместимы с фундаментальными принципами национального законодательства, в стране может использоваться альтернативный механизм, если он позволяет компетентным органам достаточно быстро систематически принимать меры для предотвращения утраты (сокрытия) имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. 2. Странам **необходим всесторонний комплекс мер**, включая законодательные меры, для конфискации имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. Также важно, чтобы **такие меры осуществлялись с соблюдением материальных и процессуальных прав и гарантий**, которые могут быть связаны с конфискацией. 3. **В той степени, в какой такое требование не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства**, страны должны располагать мерами, в том числе законодательными, позволяющими распространить конфискацию на иное имущество лица, осужденного за отмывание денег, предикатные преступления или финансирование терроризма, если суд приходит к выводу, что такое имущество получено в результате преступного деяния (расширенная конфискация). Страны могут ограничить применение расширенной конфискации тяжкими преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3. Секретариат ЕАГ полагает, что странам, вероятно, **потребуется переоценка (см. пункт 3 выше) существующего механизма** конфискации на предмет того, какие положения Стандарта в части расширенной конфискации могут быть имплементированы в национальное законодательство в рамках существующих фундаментальных принципов национального законодательства (далее – ФПНЗ), какие потребуют возможного реформирования ФПНЗ для имплементации, а какие ни при каких обстоятельствах не могут быть имплементированы в силу невозможности реформирования ФПНЗ. 4. Странам следует **рассмотреть возможность** принятия мер, которые предписывают нарушителю доказать законность происхождения имущества, подлежащего конфискации. Секретариат ЕАГ отмечает, что такие меры могут противоречить ФПНЗ и не являются безусловными к имплементации, однако эксперты-оценщики могут запросить обоснование невозможности принятия подобных мер. 5. Страны **должны предоставить возможность** своим компетентным и налоговым органам сотрудничать и, при необходимости, взаимодействовать и обмениваться информацией внутри страны с целью активизации усилий по возвращению активов и содействия в выявлении имущества, приобретенного преступным путем. В соответствующих случаях, **при наличии налогового обязательства,** это может **способствовать взысканию налоговыми органами таких налогов**. Секретариат ЕАГ отмечает, что ряд стран Глобальной сети предусматривают в своем законодательстве возможность взыскания налогов с полученного преступного дохода, однако **наличие такой обязанности не является обязательным** и взыскание может производиться только при наличии налогового обязательства. 6. Странам следует иметь эффективные механизмы для управления, сохранения и, **при необходимости, отчуждения** замороженного, арестованного или конфискованного имущества. Сохранение стоимости имущества должно включать продажу имущества до конфискации, **когда это возможно**. 7. Страны **должны иметь механизмы** для возвращения конфискованного имущества его прежним законным владельцам или использования его для выплаты компенсаций жертвам преступлений. |

# Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р8** | 8. Некоммерческие организации\*  Странам следует проанализировать достаточность законов и инструкций, регулирующих деятельность некоммерческих организаций, которые страна определила как уязвимые для использования в целях финансирования терроризма. Страны должны применять к таким некоммерческим организациям целевые и пропорциональные меры в соответствии с риск-ориентированным подходом для их защиты от использования в целях финансирования терроризма, в том числе:  (а) террористическими организациями, выступающими под видом легитимных организаций;  (b) путем использования легитимных организаций в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе в целях уклонения от мер по замораживанию активов;  (с) путем сокрытия или маскировки тайного перенаправления средств, предназначенных для законных целей, для использования террористическими организациями. | 8. Некоммерческие организации\*  Странам следует определить организации, которые подпадают под определение некоммерческих организаций (НКО), данное ФАТФ, а также оценить их риски финансирования терроризма. Страны должны применять целевые, пропорциональные и риск-ориентированные меры, не нарушая и не препятствуя 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 использования террористическими организациями. | Целью обновления Рекомендации 8 стало стремление предотвратить неправильное применение и неверное толкование стандарта, которое в отдельных случаях препятствовало эффективной работе НКО, выполнению поставленных задач, доступу к ресурсам, и в некоторых случаях продолжению законной деятельности.  Обновленный стандарт разъясняет, что в основе эффективного подхода к выявлению, предотвращению и пресечению злоупотреблений ФТ в отношении НКО лежат целенаправленные, соразмерные и основанные на оценке рисков меры. При надлежащем применении они позволят сохранить целостность сектора НКО, сообщества доноров, а также финансовых учреждений и посредников, услугами которых они пользуются, не нарушая и не препятствуя законной деятельности НКО.  Не все НКО по умолчанию являются уязвимыми для использования в целях ФТ, и только НКО, идентифицированные странами как высокорисковые, подпадают под требования Рекомендации 8.  Рекомендация требует от стран периодически выявлять организации, которые подпадают под определение НКО, сформулированное ФАТФ, и оценивать риски, связанные с ФТ, которые они представляют. Другими словами, Рекомендация применяется только к тем НКО, которые соответствуют определению НКО. При этом, среди них лишь небольшая часть может быть подвержена риску злоупотребления в целях ФТ.  Рекомендация требует принятия целенаправленных, пропорциональных и основанных на оценке риска мер по устранению выявленных рисков ФТ.  Многие НКО могут иметь адекватные меры саморегулирования и внутреннего контроля для управления рисками ФТ, поэтому странам нет необходимости принимать дополнительные меры. К примеру, в соответствии с Рекомендацией 8 страны должны обеспечивать надзор или мониторинг НКО, но не должны возлагать на НКО функции по отправке сообщений о подозрительных операциях либо проведению надлежащей проверки клиентов.  В целом, меры по снижению риска ФТ в отношении НКО остались прежними. К ним также отнесены:  1) информационно-разъяснительная работа;  2) Целенаправленные, пропорциональные и основанные на риск-ориентированном подходе меры, в том числе надзор за НКО;  3) эффективный сбор информации и проведение расследований случаев ФТ в НКО;  4) эффективное реагирование на международные запросы о предоставлении информации об НКО, вызывающих обеспокоенность.  При этом Рекомендация предлагает странам ограничиться проведением разъяснительной работы по вопросам ФТ и воздержаться от принятия дополнительных мер в отношении НКО, которые относятся к группе низкого риска.  В сборнике лучших практик ФАТФ по борьбе с ФТ через НКО от 2023 года отмечается, что устранение выявленных рисков ФТ с использованием НКО должно осуществляться с помощью целенаправленных, пропорциональных и основанных на риске мер, которые являются основой эффективного подхода к выявлению, предотвращению и борьбе с этим явлением[[7]](#footnote-8).  Обновленные Рекомендация 8 и Пояснительная записка к ней нацелены на то, чтобы меры, применяемые странами в отношении НКО, способствовали повышению подотчетности и порождали большую уверенность среди НКО, сообщества доноров, финансовых институтов и общественности 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, должны являться неотъемлемой частью обеспечения защиты НКО от их использования в целях финансирования терроризма. |
| **ПЗР.8** | ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 8 (НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ)  **А. Введение**  1. Учитывая разнообразие организационно-правовых форм, которыми обладают некоммерческие организации (НКО) в зависимости от страны, ФАТФ сформулировала функциональное определение понятия «НКО». Это определение основывается на деятельности и характеристиках организации, которые подвергают ее риску использования в целях финансирования терроризма, а не на том факте, что она функционирует на некоммерческой основе. Для целей этой Рекомендации под НКО подразумевается юридическое лицо, образование или организация, 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 Рекомендация применяется только к тем НКО, которые подпадают под определение НКО, сформулированное ФАТФ. Она не применяется ко всем НКО.  2. НКО играют важнейшую роль в мировой экономике и во многих национальных экономических и социальных системах. Их усилия дополняют деятельность государства и бизнес-секторов в предоставлении важных услуг, утешения и надежды нуждающимся по всему миру. ФАТФ признает насущную необходимость предоставления этих важных благотворительных услуг НКО, а также сложность оказания помощи нуждающимся, которые часто находятся в высокорисковых районах и зонах конфликтов; она восхищается усилиями НКО по удовлетворению таких нужд. Кроме этого, ФАТФ признает решимость и усилия НКО по обеспечению прозрачности их деятельности и по предотвращению их использования для финансирования терроризма, в том числе благодаря разработке программ, нацеленных на сдерживание радикализма и воинственного экстремизма. Текущая международная кампания по борьбе с финансированием терроризма позволила выявить случаи, когда террористы и террористические организации используют некоторые НКО в целях получения и перемещения средств, материально-технического обеспечения, вербовки террористов или иной поддержки террористических организаций и операций. Кроме этого, были отмечены случаи создания террористами фальшивых благотворительных организаций или осуществления мошеннического сбора средств для этих целей. Это злоупотребление не только облегчает террористическую деятельность, но и подрывает доверие доноров и ставит под угрозу саму цельность НКО. Поэтому защита НКО от террористических злоупотреблений является как важным компонентом глобальной борьбы против терроризма, так и необходимым шагом для сохранения цельности НКО и донорского сообщества. Меры по защите НКО от возможного использования для финансирования терроризма должны быть адресными и соответствовать риск-ориентированному подходу. Кроме того, важно, чтобы эти меры реализовывались при соблюдении обязательств стран, предусмотренных в Уставе ООН и международном законодательстве по защите прав человека.  3. Некоторые НКО могут быть уязвимы для использования террористами в целях финансирования терроризма по целому ряду причин. НКО пользуются общественным доверием, имеют доступ к значительным 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, часто в пределах или по соседству с регионами, которые наиболее подвержены террористической деятельности. В некоторых случаях террористические организации пользуются этими и другими особенностями НКО, чтобы проникнуть в некоторые НКО и злоупотребить финансовыми средствами и операциями НКО для прикрытия или поддержки террористической деятельности.  **В. Цели и общие принципы**  4. Целью Рекомендации 8 является обеспечение того, чтобы НКО не использовались террористическими организациями: (i) с целью выдать себя за законный субъект; (ii) для использования законных организаций в качестве каналов для финансирования 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 достижению этой цели основывается на следующих общих принципах:  (а) риск-ориентированный подход, применяющий четкие меры в борьбе с выявленными угрозами использования НКО для финансирования терроризма, является чрезвычайно важным, учитывая разнообразие отдельных национальных секторов, различные степени, в которых части каждого сектора могут быть подвержены использованию для финансирования терроризма, необходимость обеспечения продолжения процветания законной благотворительной деятельности и ограниченности ресурсов и имеющихся полномочий для борьбы с финансированием терроризма в каждой стране;  (b) гибкость разработки национальных мер противодействия использованию НКО для финансирования терроризма крайне необходима для того, чтобы позволить им видоизменяться с течением времени в условиях меняющегося характера угрозы финансирования терроризма;  (с) прошлое и продолжающееся злоумышленное использование НКО в целях финансирования терроризма требует от стран принятия эффективных и пропорциональных мер, которые должны быть соразмерны рискам, выявленным с помощью риск-ориентированного подхода;  (d) четкие меры, принятые странами для защиты НКО от использования в целях финансирования терроризма, не должны нарушать законную благотворительную деятельность или препятствовать ей. Скорее такие меры должны способствовать развитию системы отчетности и порождать большее доверие среди НКО, в сообществе доноров и в общественной среде в том, что благотворительные средства и услуги достигают законных бенефициаров, которым они были адресованы. Системы, которые способствуют достижению высокой степени отчетности, честности и доверия населения к управлению и функционированию всех НКО, являются неотъемлемой частью обеспечения защиты НКО от использования в целях финансирования терроризма;  (е) 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 конкретного случая. Страны должны стремиться предотвратить и преследовать в судебном порядке финансирование терроризма и другие формы поддержки терроризма. В случае если НКО подозревается или явно причастно к финансированию терроризма или к другим формам поддержки террористической деятельности, главным приоритетом стран должно быть расследование и пре сечение такого финансирования или поддержки терроризма. При принятии мер в этих целях следует по возможности сводить к минимуму любые негативные последствия для невинных и законных получателей благотворительной деятельности. Однако это не может оправдать необходимости проведения незамедлительных и эффективных действий по принятию непосредственных мер по прекращению финансирования терроризма или других форм террористической поддержки со стороны НКО;  (f) развитие отношений сотрудничества между государственным, частным сектором и НКО имеет решающее значение для понимания рисков НКО и стратегий уменьшения риска, повышения уровня информированности, повышения эффективности и укрепления возможностей по борьбе с использованием НКО в целях финансирования терроризма. Странам следует поощрять развитие академических исследований и обмена информацией между НКО для решения вопросов, связанных с финансированием терроризма.  **С. Меры**  5. Без ущерба требованиям, содержащимся в Рекомендации 1, поскольку не все НКО по своей сути являются высокорисковыми (а некоторые, возможно, представляют небольшой риск или вообще не представляют риска), страны должны определить, какие организации подпадают под определение понятия «НКО», сформулированное ФАТФ. Выполняя эту задачу, страны должны использовать все соответствующие источники информации для определения характеристик и типов НКО, которые в силу своей деятельности или особенностей, вероятно, подвержены риску использования в целях финансирования терроризма[[8]](#footnote-9). Кроме этого, важно определить характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы используют эти НКО. Странам необходимо проанализировать достаточность мер, в том числе законов и нормативно-правовых актов, которые касаются тех НКО, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма, чтобы быть в состоянии предпринять пропорциональные и эффективные меры, позволяющие устранить выявленные риски. Эта работа может принимать целый ряд форм и необязательно должна быть оформлена в письменной форме. Странам также следует проводить повторный анализ сектора путем рассмотрения новой информации о его потенциальной уязвимости для террористической деятельности с целью обеспечения эффективной реализации мер.  6. Существует широкий спектр подходов к выявлению, предупреждению и пресечению террористических злоупотреблений сектором НКО. Эффективный подход должен включать в себя все четыре из следующих элементов: (а) постоянная информационно-разъяснительная работа с сектором, (b) адресный риск-ориентированный надзор или мониторинг, (с) эффективное расследование и сбор информации и (d) эффективные механизмы международного сотрудничества. Нижеперечисленные меры представляют собой примеры конкретных действий, которые страны должны принять в отношении каждого из этих элементов в целях защиты НКО от потенциального использования в целях финансирования терроризма.  (а) Постоянная информационно-разъяснительная работа с сектором НКО в отношении вопросов финансирования терроризма:  (i) страны должны иметь четкую политику для обеспечения подконтрольности, честности и доверия населения к администрированию и управлению НКО;  (ii) странам следует поощрять и осуществлять программы по информационно-разъяснительной работе с сектором, а также образовательные программы, которые позволяют повысить и углубить осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях НКО относительно использования в целях финансирования терроризма и рисков финансирования терроризма, а также о мерах, которые НКО могут предпринять, чтобы защитить себя от такого использования;  (iii) странам следует сотрудничать с НКО с целью разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей и таким образом защитить их от использования в целях финансирования терроризма;  (iv) странам следует поощрять НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы, где это возможно, учитывая разные возможности в финансовых секторах в различных странах и в различных сферах срочных благотворительных и гуманитарных программ.  (b) Адресный риск-ориентированный надзор или мониторинг НКО  Страны должны принять меры по обеспечению эффективного надзора или мониторинга. Унифицированный подход противоречил бы надлежащей реализации риск-ориентированного подхода, предусмотренного в Рекомендации 1 Стандартов ФАТФ. На практике страны должны быть в состоянии продемонстрировать, что меры, основанные на риске, применяются к НКО, подверженным риску использования для финансирования терроризма. Кроме этого, возможно, что существующие регулятивные или иные меры могут в достаточной степени позволять справляться с существующим риском финансирования терроризма для НКО в какой-либо юрисдикции, при этом риски финансирования терроризма, угрожающие этому сектору, должны периодически пересматриваться. Соответствующие органы власти должны контролировать выполнение НКО требований этой Рекомендации, в том числе применение к ним риск-ориентированных мер[[9]](#footnote-10). Соответствующие органы власти должны быть в состоянии применять эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО[[10]](#footnote-11). Ниже приводится несколько примеров мер, которые могут применяться к НКО (полностью или частично) в зависимости от вы явленных рисков:  (i) от НКО можно требовать регистрироваться или получать лицензию. Эта информация должна быть доступна компетентным органам; НКО следует рекомендовать предоставлять эту информацию широкой публике[[11]](#footnote-12);  (ii)от НКО можно требовать хранить информацию о (1) целях и задачах их заявленной деятельности и (2) личности лиц (лица), которые владеют, контролируют или направляют их деятельность, включая старших сотрудников, членов правления и попечителей. Эта информация должна быть публично доступна или непосредственно от НКО, или через соответствующие органы;  (iii) от НКО можно требовать публиковать ежегодные финансовые отчеты, которые предоставляют подробное описание доходов и расходов;  (iv) от НКО можно требовать наличия надлежащего контроля, чтобы гарантировать, что все средства полностью учтены и расходуются в порядке, который соответствует заявленной цели и задачам НКО;  (v) от НКО можно потребовать предпринять соответствующие меры, которые позволят подтвердить идентификацию, полномочия и положительную репутацию их бенефициаров[[12]](#footnote-13) и ассоциированных НКО, а также то, что они не участвуют в поддержке террористов и террористических организаций и/или не используют благотворительные средства для их поддержки[[13]](#footnote-14). Однако от НКО не должно требоваться проведение надлежащей проверки клиента. От НКО можно потребовать предпринять разумные меры по документированию личностей крупнейших доноров и соблюдению конфиденциальности информации о донорах. Конечной целью этого требования является предотвращение использования благотворительных средств для финансирования и поддержки террористов и террористических организаций;  (vi) от НКО можно требовать хранить в течение как минимум пяти лет отчеты о внутренних и международных операциях, которые должны быть достаточно подробными, чтобы убедиться в том, что средства были получены и израсходованы в соответствии с целью и задачами организации, и можно требовать предоставлять их компетентным органам в рамках соответствующих полномочий. Это также относится к информации, упомянутой в пунктах (ii) и (iii) выше. В тех случаях, когда это применимо, документы о благотворительной деятельности и финансовых операциях НКО могут быть также сделаны доступными общественности.  (с) Эффективный сбор информации и проведение расследований:  (i) страны должны обеспечить эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией в максимально возможной степени между всеми уровнями соответствующих органов или организациями, которые имеют существенную информацию по НКО;  (ii) страны должны иметь следственный опыт и возможности для изучения тех НКО, которые подозреваются в том, что они используются в террористической деятельности или террористическими организациями или активно их поддерживают;  (iii) странам следует обеспечить возможность получения полного доступа к информации об администрировании и управлении конкретной НКО (в том числе финансовой и программной информации) в ходе соответствующего расследования;  (iv) странам следует установить соответствующие механизмы для обеспечения того, чтобы при наличии подозрения или разумных оснований подозревать, что конкретная НКО: (1) используется в целях финансирования терроризма и/или служит прикрытием для сбора средств террористической организацией; (2) используется в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе во избежание мер по замораживанию средств или других форм поддержки террористов; (3) скрывает или вуалирует подпольное отвлечение средств, предназначенных для законных целей, но перенаправленных в пользу террористов или террористических организаций. Эта информация быстро передается соответствующим компетентным органам для того, чтобы предпринять превентивные или следственные действия.  (d) Эффективная способность отвечать на международные запросы о предоставлении информации относительно НКО, вызывающих озабоченность. В соответствии с Рекомендациями по международному сотрудничеству странам следует определить соответствующие контактные органы и процедуры для реагирования на международные запросы об информации по конкретным НКО, подозреваемым в финансировании терроризма или других формах поддержки террористической деятельности.  **D. Ресурсы надзора, мониторинга и расследования**  7. Страны должны предоставить соответствующим органам власти, ответственным за надзор, 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 | | **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 | | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 8 (НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ)**  **А. Введение**  1. Учитывая разнообразие организационно-правовых форм, которыми обладают некоммерческие организации (НКО) в зависимости от страны, ФАТФ сформулировала функциональное определение понятия «НКО». Это определение основывается на деятельности и характеристиках 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 организация, 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 Рекомендация применяется только к тем НКО, которые подпадают под определение НКО, сформулированное ФАТФ. Она не применяется ко всем НКО.  2. НКО играют важнейшую роль в мировой экономике и во многих национальных экономических и социальных системах. Их усилия дополняют деятельность государства и бизнес-секторов 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 деятельности и по предотвращению их использования для финансирования терроризма, в том числе благодаря разработке программ, нацеленных на сдерживание радикализма и воинственного экстремизма.  3. Некоторые НКО могут быть уязвимы для использования в целях финансирования терроризма по целому ряду причин. НКО пользуются общественным доверием, имеют доступ к значительным 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 особенностями 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 мошенническим сбором средств посредством НКО. В ходе продолжающейся международной кампании 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 террористических организаций и операций. Такое использование НКО не только способствует террористической 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 компонентом глобальных усилий по борьбе с терроризмом и его предотвращению, так и необходимым шагом для сохранения целостности НКО, донорского сообщества и используемых ими финансовых институтов. Меры по защите НКО от возможного использования в целях ФТ должны быть целенаправленными и соответствовать риск-ориентированному подходу. Важно также, чтобы такие меры осуществлялись с соблюдением странами Устава ООН и международного права. Это касается Международного права в области прав человека, международного законодательства по правам беженцев и международного гуманитарного права[[14]](#footnote-15).  **В. Цели и общие принципы**  5. Целью Рекомендации 8 является обеспечение того, чтобы НКО не использовались террористами и террористическими организациями: (i) с целью выдать себя за законный субъект; (ii) для использования законных организаций в качестве каналов для финансирования 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 достижению этой цели основывается на следующих общих принципах:  (а) использование НКО в целях ФТ требует от стран принятия целенаправленных и пропорциональных мер, основанных на риск-ориентированном подходе, для противодействия выявленным рискам. Риск-ориентированный подход имеет важное значение, учитывая разнообразие национальных секторов, различную степень риска использования в целях ФТ, необходимость обеспечения дальнейшего развития законной деятельности НКО, а также ограниченность ресурсов и полномочий, имеющихся для борьбы 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 терроризма;  (с) основанные на риск-ориентированном подходе, целенаправленные, пропорциональные меры, принимаемые странами для защиты НКО от их использования в целях финансирования терроризма, не должны неоправданно нарушать[[15]](#footnote-16) или сдерживать[[16]](#footnote-17) законную 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 общественности 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 неотъемлемой 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 конкретного случая. Страны должны стремиться должным образом предотвращать и преследовать 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 деятельности. Меры, предпринимаемые с этой целью, должны уважать верховенство закона и, насколько это возможно, минимизировать негативное воздействие на добросовестных и законных бенефициаров деятельности НКО. Однако это не отменяет необходимости проведения незамедлительных и эффективных действий по принятию непосредственных мер против финансирования терроризма или других форм террористической поддержки со стороны НКО;  (е) страны должны выработать понимание различных степеней риска ФТ для НКО и соответствующих 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 отсутствует[[17]](#footnote-18). Страны должны учитывать потенциальное влияние мер на законную деятельность НКО и применять их там, где они необходимы для снижения оцененных рисков ФТ, не нарушая законную деятельность НКО и не препятствуя ей. В соответствии с Рекомендацией 8 не следует применять меры, защищающие некоммерческие организации от их использования в целях ФТ, если они не подпадают под определение НКО, данное ФАТФ. Не соответствует Рекомендации 8 и применение мер, которые не соразмерны оцененным рискам, связанным с ФТ, и, следовательно, являются чрезмерно 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 решающее значение для понимания и снижения рисков НКО, повышения уровня информированности, эффективности и укрепления возможностей по борьбе с использованием НКО в целях финансирования терроризма. Странам следует поощрять развитие научных исследований и обмена информацией между НКО для решения вопросов, связанных с финансированием терроризма.  **С. Меры по оценке рисков и их снижению**  6. 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 соответствии с требованиями Рекомендации 1:  (a) страны должны выявить организации, которые подпадают под определение НКО, данное ФАТФ;  (b) страны должны провести оценку рисков этих НКО, чтобы определить характер рисков, которым они подвергаются;  (c) страны должны принять целенаправленные, пропорциональные меры, основанные на риск-ориентированном подходе, для устранения выявленных рисков, связанных с финансированием терроризма, в соответствии с риск-ориентированном подходом. Страны могут также рассмотреть меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля в НКО (при их наличии);  (d) мероприятия, предусмотренные пунктами (a)-(c):  (i) должны проводиться с использованием всех соответствующих и надежных источников информации[[18]](#footnote-19), в том числе путем взаимодействия с НКО,  (ii) могут принимать различные формы и могут выражаться в письменном виде  (iii) должны периодически пересматриваться  **D. Эффективный подход к выявлению, предупреждению и пресечению использования НКО в целях финансирования терроризма**  7. Существует целый ряд подходов к выявлению, предотвращению и пресечению использования 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 эффективный подход должен включать все четыре следующих элемента, чтобы защитить НКО от потенциального использования в целях ФТ, не препятствуя их законной деятельности.  (a) Постоянная информационно-разъяснительная работа по вопросам финансирования терроризма включает в себя:  (i) четкую политику, направленную на обеспечение подотчетности, добросовестности и общественного доверия к административно-управленческой деятельности НКО;  (ii) информационно-разъяснительные и образовательные программы, направленные на повышение и углубление осведомленности НКО и сообщества доноров о потенциальной уязвимости НКО по отношению к рискам ФТ, а также о мерах, которые НКО могут принять для защиты от таких рисков;  (iii) 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;  (iv) поощрение НКО к проведению операций через регулируемые финансовые и платежные каналы, (при возможности), принимая во внимание различие ресурсов финансовых секторов в разных странах и регионах и риски, связанные с использованием наличных денег.  (b) Целенаправленные, пропорциональные, основанные на риск-ориентированном подходе меры, в том числе надзор за НКО:  Страны должны предпринять шаги по содействию целенаправленному, пропорциональному, основанному на риск-ориентированном подходе надзору или мониторингу НКО. Универсальный подход будет несовместим с надлежащей реализацией риск-ориентированного подхода, как это предусмотрено Рекомендацией 1 Стандартов ФАТФ. На практике:  (i) страны должны быть в состоянии продемонстрировать, что они применяют целенаправленные, пропорциональные и основанные на оценке риска меры в отношении НКО. Возможно также, что существующие меры регулирования и саморегулирования, а также соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО, или другие меры могут уже в достаточной степени устранять текущий риск финансирования терроризма для НКО в стране. Тем не менее, риски ФТ для данного сектора должны периодически пересматриваться;  (ii) соответствующие органы должны контролировать соблюдение НКО целенаправленных, пропорциональных, основанных на риск-ориентированном подходе мер, применяемых к ним;  (iii) уполномоченные органы должны иметь возможность применять эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции за нарушения со стороны НКО или лиц, действующих от их имени[[19]](#footnote-22).  (с) Эффективный сбор информации и проведение расследований:  (i) 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;  (ii) страны должны иметь опыт и возможности для проведения расследований в отношении тех НКО, которые подозреваются в использовании в целях ФТ или активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций;  (iii) страны должны обеспечить возможность получения доступа к соответствующей информации об административно-управленческой деятельности конкретной НКО (включая финансовую и программную информацию) в ходе расследования;  (iv) страны должны создать соответствующие механизмы, чтобы незамедлительно передать информацию компетентным органам для принятия превентивных или следственных 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 финансирования 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 террористов или террористических организаций.  (d) Эффективное реагирование на международные запросы о предоставлении информации об НКО, вызывающих обеспокоенность: в соответствии с Рекомендациями по международному сотрудничеству, страны должны определить контактные лица и процедуры для реагирования на международные запросы о предоставлении информации о конкретных НКО, подозреваемых в финансировании терроризма или участии в других формах поддержки терроризма.  **E. Ресурсы надзора, мониторинга и расследования**  8. Страны должны предоставить соответствующим органам власти, ответственным за надзор, мониторинг или расследование в их секторе НКО, достаточные финансовые, людские и технические ресурсы.  **Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации**   |  |  | | --- | --- | | **Меры саморегулирования** | включают правила и стандарты применяемые саморегулируемыми организациями и аккредитующими организациями | |

# Рекомендация 15 – Новые технологии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р15** | Странам и финансовым учреждениям необходимо 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. Им также следует 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. | Странам и финансовым учреждениям необходимо 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. Им также следует 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. | В Р15 были внесены изменения в 2019 и в 2021 годах. Изменения от 2019 года касаются требований к ВА и ПУВА, которые уже оценены в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ.  В 2021 году изменения в текст самой Рекомендации не вносились, но были внесены в Пояснительную записку к этой Рекомендации (см. ниже).  Изменения и дополнения в Рекомендацию 15 ФАТФ от 2021 года предусматривают требования по оценке и пониманию рисков ФРОМУ, исходящие от деятельности, связанной с крипто-активами, а также от деятельности или операций ПУВА.  Также, дополнения коснулись вопросов необходимости управления выявленными рисками ФРОМУ и их снижению.  Эти изменения еще не были оценены в прошедшем раунде. Странам необходимо внести соответствующие правки в законодательство. |
| **ПЗР**  **15** | … 2. В соответствии с Рекомендацией 1 странам следует выявлять, оценивать и понимать риски отмывания денег и финансирования терроризма, исходящие от деятельности, связанной с ВА, а также от деятельности или операций ПУВА. На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход для обеспечения соразмерности мер по предупреждению или снижению преступлений отмывания денег и финансирования терроризма выявленным рискам. Страны должны установить требования к ПУВА по выявлению, оценке и принятию эффективных мер касательно снижения собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма...... | … 2. В соответствии с Рекомендацией 1 странам следует выявлять, оценивать и понимать риски отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения40, исходящие от деятельности, связанной с ВА, а также от деятельности или операций ПУВА. На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход для обеспечения соразмерности мер по предупреждению или снижению преступлений отмывания денег и финансирования терроризма выявленным рискам. Странам следует 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.  *40К рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения строго относится только потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7.* |

# Рекомендации 22 и 23 – УНФПП

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **ПЗР**  **23** | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИЯМ 22 И 23 (УНФПП)**  1. Установленные пороговые значения для сделок являются следующими: (a) Казино (в соответствии с Рекомендацией 22) — 3000 долларов США/евро. (b) Для дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням, когда они вовлечены в любые операции (сделки) с наличными деньгами (в соответствии с Рекомендациями 22 и 23) — 15 000 долларов США/евро. К финансовым операциям выше установленного порога относятся ситуации, когда сделка осуществляется одной операцией или несколькими операциями (сделками), которые представляются связанными между собой.  2. Пояснительные записки, которые применяются к финансовым учреждениям, также относятся к УНФПП, где это применимо. Чтобы соответствовать Рекомендациям 22 и 23, странам нет необходимости принимать законы или обязательные для исполнения акты, которые относятся исключительно к адвокатам, 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. | **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 Рекомендациями 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.  2. Пояснительные записки, которые применяются к финансовым учреждениям, также относятся 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 функциональную **структуру, как и финансовые группы**. Кроме этого, странам ***следует рассмотреть******возможность применения требований****,* касающихся использования групповых программ, к **У*НФПП, действующим в других структурах,*** находящихся в совместном владении, а также осуществляющих общее управление или контроль за выполнением установленных требований, ***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 финансирования 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.  3. Чтобы соответствовать Рекомендациям 22 и 23, странам нет необходимости принимать законы или обязательные для исполнения акты, которые относятся исключительно к адвокатам, 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. | Изменения в Рекомендацию 23 ФАТФ предусматривают, что требования Рекомендации 18 ФАТФ также распространяется теперь и на УНФПП.  В частности, в стране должны быть законодательные требования по наличию групповых программ ПОД/ФТ/ФРОМУ.  ФАТФ дает два определения группы УНФПП:  1. «Группы УНФПП, имеющие такую же функциональную структуру, как и финансовые группы».  Иными словами, первое определение групп УНФПП звучит так (как и определение финансовой группы): «Группа УНФПП - группа, состоящая из материнской компании или любого другого типа юридического лица, осуществляющего функции контроля и координации над остальной частью группы для применения группового надзора, вместе с филиалами и/или дочерними компаниями, на которые распространяются политики и процедуры ПОД/ФТ на уровне группы.»  К таким группам требования по групповым программам являются обязательными.  2. «Группы УНФПП, действующие в других структурах, находящиеся в совместном владении, а также осуществляющие общее управление или контроль за выполнением установленных требований». Т.е. франшизы, сети и т.д.  ФАТФ неформально называет их «unconventional DNFBP groups».  К таким группам требования по групповым программам являются не обязательными, а опцией.  Поправки внесены в Пояснительную записку к Рекомендациям 22 и 23. Поправки подтверждают, что общегрупповые требования применяются к группам УНФПП, действующим по той же структуре, что и финансовые группы. Однако, распространение некоторых из этих требований на "нетрадиционные группы УНФПП" не является обязательным и предлагается только "в той степени, в которой эти структуры могут лучше снизить риски ОД/ФТ путем применения общегрупповых программ". Этот дополнительный уточняющий текст призван обеспечить странам гибкость в решении проблем рисков ОД/ФТ без чрезмерного обременения структур, не представляющих рисков, которые могут быть снижены с помощью общегрупповых мер.  Вместе с поправками также опубликованы [пояснительные материалы](https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/Explanatory-Materials-R18-R23.pdf). Например, в них отмечено следующее:  - Данные поправки не предназначены для создания обременительных или обязательных новых обязательств для стран или частного сектора". (стр. 2)  - Критически важным для этого подхода является необходимость для стран провести консультации с секторами УНФПП, чтобы понять операционные структуры и связанные с ними риски отмывания денег или финансирования терроризма. У стран будет время для разработки своего подхода до того, как этот вопрос будет рассмотрен в рамках следующего раунда взаимных оценок. (стр. 2)  - Применение общегрупповой программы по борьбе с ОД/ФТ зависит от наличия определенной связи между организациями в структуре, позволяющей установить такую программу, контролировать ее выполнение и обеспечивать соблюдение. (стр. 5)  - В некоторых случаях организации, входящие в структуру УНФПП, могут действовать совершенно независимо, не связаны между собой и не представляют особых рисков ОД/ФТ в силу своей структуры. Такие организации не подпадают под требования, изложенные выше. Страны должны оценить структуры УНФПП, существующие в их юрисдикции, риски ОД/ФТ, связанные с этими структурами, и выпустить руководство для разъяснения подмножества структур УНФПП, к которым должны применяться групповые программы, а также типа и объема мер, которые должны применяться. (стр. 11)  - Надзорные органы должны адаптировать свою деятельность, основываясь на рисках, присутствующих в секторах, которые они курируют, типах групп/структур, которые они надзирают, и их собственном организационном контексте (если они являются СРО или компетентным органом). В контексте "других структур УНФПП" надзорная деятельность может быть "легкой" по сравнению с консолидированным финансовым надзором за финансовыми группами. (стр. 13) |
| **Глоссарий ФАТФ** | Термин финансовая группа означает группу, которая включает материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющее функции контроля и координации в отношении остальной части группы по осуществлению группового надзора, согласно Основным принципам. На филиалы и/или дочерние предприятия должны распространяться политики и процедуры группы в области ПОД/ФТ. | *Удалена ссылка на Основные принципы*  Термин финансовая группа означает группу, которая включает в себя материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющее функции контроля и координации в отношении остальной части группы ~~по осуществлению группового надзора,~~ ~~согласно Основным принципам~~., вместе с филиалами и/или дочерними предприятиями, подлежащими правилам и процедурам ПОД/ФТ на уровне группы |
| **ПЗР**  **26** | 2. ... Это подразумевает, что надзорные органы: (a) должны иметь четкое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, существующих в стране; и (b) должны иметь доступ через выездные проверки и через получаемые документы ко всей соответствующей информации по специфическим внутренним и международным рискам, связанным с клиентами, продуктами и услугами поднадзорных учреждений, включая качество внутреннего контроля финансового учреждения или группы (либо групп для учреждений, к которым применимы Основные принципы)...... | *Удалена ссылка на Основные принципы*  2. ... Это подразумевает, что надзорные органы (а) должны иметь четкое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, существующих в стране, и (b) должны иметь доступ через выездные проверки и через получаемые документы ко всей соответствующей информации по конкретным внутренним и международным рискам, связанным с клиентами, продуктами и услугами поднадзорных учреждений, включая качество внутреннего контроля финансового учреждения или группы ~~(либо групп для учреждений, к которым применимы Основные принципы).~~. .... |

# Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р24** | 24 Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц\*  Страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма.  Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. В частности, страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя или варранты на предъявителя либо в которых могут существовать номинальные акционеры или номинальные директора, должны принимать эффективные меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег или финансирования терроризма. 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. | 24. 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. Странам необходимо обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно (быстро) и эффективно 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. Странам следует 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. | Измененные требования в Рекомендацию 24 предусматривают следующее:  – обязательное проведение оценки рисков использования злоумышленниками юридических лиц для ОД и ФТ и принятия мер для их предотвращения (*критерий 24.3*);  – в стране должен быть реестр бенефициарных собственников либо другой механизм получения информации о бенефициарах со стороны компетентных органов с целью получения актуальной информации (*критерий 24.6*);  – страны не должны разрешать юридическим лицам выпускать новые акции на предъявителя или варранты на акции на предъявителя (*критерий 24.12*),  – странам следует принять эффективные меры для обеспечения того, чтобы номинальные акционеры и директора не использовались для целей ОД или ФТ (*критерий 24.13*).  *Подробные разъяснения смотрите ниже.* |
| **ПЗР.24** | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 24 (ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ СОБСТВЕННИКИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)**  1. Компетентные органы должны иметь возможность получать или иметь своевременный доступ к достаточной, точной и текущей информации о бенефициарной собственности и контроле компаний и других юридических лиц (информация о бенефициарном владении36), созданных в стране37. Страны могут выбирать механизмы, на которые они опираются для достижения этой цели, хотя они также должны выполнять минимальные требования, изложенные ниже. Также очень вероятно, что странам потребуется использовать сочетание механизмов для достижения этой цели.  36 Информация о бенефициарной собственности для юридических лиц – это информация, указанная в Пояснительной записке к Рекомендации 10, пункт 5 (b) (i). Акционер с контролирующим пакетом акций, как определено в пункте 5 (b) (i) пояснительной записки к Рекомендации 10, может быть бенефициаром при превышении определенного порога, например, если доля акционера в компании превышает определенный процент (например, 25 %).  37 Ссылки на создание юридического лица включают образование компаний или любой другой используемый механизм. | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 24 (ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ СОБСТВЕННИКИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)**  1. Компетентные органы должны иметь возможность получать или иметь своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле компаний и других юридических лиц (информация о бенефициарной собственности47), созданных48 в стране, а также о бенефициарной собственности тех юридических лиц, которые представляют риски ОД/ФТ и имеют достаточно тесные связи49 с их страной (если они не созданы в этой стране). Страны могут выбирать механизмы, на которые они опираются для достижения этой цели, хотя они также должны выполнять минимальные требования, изложенные ниже. Страны **должны** использовать сочетание механизмов для достижения этой цели.  47 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 акционера в компании превышает определенный процент (определяется на основе оценки риска в юрисдикции, максимум 25 %).  48 Ссылки на создание юридического лица включают в себя регистрацию компаний или любой другой используемый механизм.  49 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 представительство/филиал/ведомство, ведет значительную коммерческую деятельность или имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, подпадающими под регулирование ПОД/ФТ, имеет недвижимость/ другие местные инвестиции, нанимает персонал или является налоговым резидентом страны | Новые требования касаются наличия информации о бенефициарном собственнике не только тех юридических лиц, которые созданы в стране, но и иностранных (*критерий 24.3 b*).  При этом имеется уточнение, что информация о бенефициарном собственнике требуется в отношении тех иностранных юридических лиц, которые представляют риск и имеют связь со страной.  То есть для начала необходимо провести оценку рисков иностранных юридических лиц, которые имеют связь со страной (например, если иностранная компания имеет постоянное представительство/филиал/ведомство, ведет значительную коммерческую деятельность или имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, имеет недвижимость/ другие инвестиции, нанимает персонал или является налоговым резидентом страны). И в отношении рисковых иностранных юридических лиц в качестве меры минимизации этих рисков может быть обеспечено наличие информации о бенефициарном собственнике.  Исходя из уровня риска должны быть определены меры (*критерий 24.3 b*), которые должны быть приняты для обеспечения своевременного доступа компетентных органов к адекватной, точной и актуальной информации о бенефициарном собственнике таких типов юридических лиц.  То есть, для технического соответствия недостаточно лишь провести оценку рисков, но, помимо этого, должны быть определены меры.  При этом ФАТФ не требует от стран применения мер к каждому иностранному юридическому лицу. Меры могут быть определены к конкретным типам или группам юридических лиц, созданных зарубежом. |
|  | 2. Как часть процесса обеспечения существования достаточного уровня прозрачности в отношении юридических лиц страны должны иметь механизмы, которые: (a) определяют и описывают различные типы, формы и основные черты юридического лица в стране; (b) определяют и описывают процессы для: (i) создания этих юридических лиц, и (ii) получения и регистрации основной информации и информации по бенефициарной собственности; (c) делают приведенную выше информацию доступной для общественности; и (d) оценивают риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами юридических лиц, созданных в стране. | 2. В рамках процесса обеспечения надлежащего уровня прозрачности в отношении юридических лиц (описанного в пункте 1) страны должны иметь механизмы, которые: (а) определяют и описывают различные типы, формы и основные характеристики юридических лиц в стране; (b) определяют и описывают процессы для (i) создания этих юридических лиц и (ii) получения и фиксирования основной информации, а также информации по бенефициарной собственности; (с) делают приведенную выше информацию доступной для общественности; (d) оценивают риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами юридических лиц, созданных в стране, а также предпринимают соответствующие меры для управления и снижения выявленных ими рисков; и (e) **оценивают риски** отмывания денег и финансирования терроризма, которым подвержена их страна и которые исходят из различных типов **юридических лиц, созданных за рубежом**, а также предпринимают соответствующие шаги для управления и снижения выявленных ими рисков50.  50Это 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. | Новые требования касаются оценки рисков не только тех юридических лиц, которые созданы в стране, но и иностранных, которые имеют достаточную связь со страной. При этом помимо оценки рисков должны быть определены меры (см. комментарий выше). (*критерий 24.3 b*) |
|  | **A. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  3. Для определения бенефициарных собственников компании компетентным органам потребуется определенная основная информация о компании, которая, как минимум, включала бы информацию о юридической собственности и структуре контроля компании. Эта информация включала бы сведения о статусе и полномочиях компании, ее акционерах и ее директорах.  4. Все компании, созданные в стране, должны быть зарегистрированы в реестре компаний38. Какое бы сочетание механизмов ни использовалось для получения и фиксации информации о бенефициарной собственности (см. раздел B), существует набор основной информации о компании, которая должна быть получена и зафиксирована компанией39 в качестве необходимой предпосылки. Минимальная основная информация, которая должна быть получена и зафиксирована компанией, должна быть следующей: (a) название компании, подтверждение регистрации, правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные документы, регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров; и (b) реестр ее акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, и количество акций, принадлежащих каждому акционеру40, и категории акций (в том числе характер связанных с этим прав голосования).  5. Реестр компании должен фиксировать всю основную информацию, изложенную в пункте 4 (a) выше.  38 «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.  39 Эта информация может быть зафиксирована самой компанией или третьей стороной под ответственность самой компании.  40 Это применимо к номинальному собственнику всех зарегистрированных акций. | **А. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  3. Для определения бенефициарных собственников компании51 компетентным органам потребуется определенная основная информация о компании, которая, как минимум, включала 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  4. Все компании, созданные в стране, должны быть зарегистрированы в реестре компаний52. Какое бы сочетание механизмов ни использовалось для получения и фиксирования информации о бенефициарной собственности (см. раздел В), существует набор основной информации о компании, которая должна быть получена и зафиксирована53 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 идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент (если он существует)54; (b) реестр ее акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, количество акций, принадлежащих каждому акционеру55, и категории акций (в том числе характер связанных с этим прав голосования).  5. Реестр компании56 должен фиксировать всю основную информацию, изложенную в пункте 4 (а) выше.  51 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.  52 «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.  53 Информация может быть зафиксирована самой компанией или третьей стороной под ответственность самой компании.  54 Эта информация должна быть обнародована, как указано в пункте 11.  55 Это применимо к номинальному собственнику всех зарегистрированных акций.  56 Или другой государственный орган в случае идентификационного номера налогоплательщика | Страны должны законодательно требовать, чтобы все компании, созданные в стране, регистрировались в реестре компаний. В данном реестре компаний должна содержаться вся базовая информация и она должна быть публично доступной. (*критерий 24.4*)  К базовой информации относится следующее (*критерий 24.5*):  (a) название компании, доказательство регистрации (создания), организационно-правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров и уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика110 или его эквивалент (если он существует);  *(110 если в качестве уникального идентификатора используется идентификационный номер налогоплательщика, он должен храниться в реестре компаний или другом государственном органе)*  и  (b) реестр своих акционеров или членов, содержащий имена акционеров и членов, количество акций, принадлежащих каждому акционеру111, и категории акций (включая характер связанных с ними прав голоса).  (*111 это распространяется на номинального владельца всех именных акций)*  (c) компания должна хранить основную информацию, указанную в пункте (b), на территории страны, либо в своем зарегистрированном офисе, либо в другом месте, уведомленном реестром компании. |
|  | B. ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ СОБСТВЕННИКЕ  7. Страны должны обеспечить, чтобы: (a) компании располагали информацией о своих бенефициарных владельцах и эта информация была доступна в определенном месте внутри страны, либо (b) должны быть такие механизмы, которые позволяют компетентным органам своевременно устанавливать бенефициарную собственность компании.  8. Для того чтобы соответствовать требованиям, изложенным в пункте 7, страны должны использовать один или более из следующих механизмов:  (a) требование к компании или реестру компаний получить и хранить актуальную информацию о бенефициарной собственности компании;  (b) требование к компании принимать разумные меры41 для получения и хранения актуальной информации о бенефициарной собственности компании;  (c) Использование имеющейся информации, включая (i) информацию, полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 2242; (ii) информацию, имеющуюся у других компетентных органов по юридической и бенефициарной собственности компаний, например, регистраторов компаний, налоговых органов либо финансовых или иных регулирующих органов; и (iii) информацию, имеющуюся у компании, как требуется выше в Разделе А; и (iv) информацию о компаниях, зарегистрированных на фондовой бирже, где требования к раскрытию информации (либо по правилам фондовой биржи, либо по закону, либо согласно обязательным для исполнения актам) устанавливают требования к обеспечению надлежащей прозрачности бенефициарной собственности.  9. Независимо от того, какой из вышеперечисленных механизмов используется, страны должны обеспечить сотрудничество компаний с компетентными органами в максимально возможной степени в определении бенефициарного владельца. Это должно включать в себя:  (a) требование, чтобы одно или несколько физических лиц, проживающих в этой стране, были уполномочены компанией43 и подотчетны перед компетентными органами в предоставлении всей основной информации и имеющихся сведений о бенефициарной собственности компании и оказании дальнейшего содействия властям; и/или  (b) требование, чтобы УНФПП в стране были уполномочены компанией и подотчетны компетентным органам в предоставлении всей основной информации и имеющихся сведений о бенефициарной собственности и оказании дальнейшего содействия властям; и/или  (c) другие аналогичные меры, конкретно определенные в стране, которые могут эффективно обеспечить сотрудничество. | В. ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ СОБСТВЕННИКЕ  7. Странам следует **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 эффективного доступа к информации для компетентных органов, а также задокументировать свое решение. Это должно включать следующее:  (a) Страны должны требовать от компаний получения и хранения надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании; сотрудничать с компетентными органами в максимально возможной степени при определении бенефициарного владельца, включая своевременное предоставление информации компетентным органам; а также сотрудничать с финансовыми учреждениями/УНФПП для предоставления надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании.  b) (i) Странам следует требовать надлежащую, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности юридических лиц, которую должен хранить государственный орган или иной субъект (например, налоговый орган, ПФР, реестр компаний или реестр бенефициарной собственности). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе57.  *(57 Орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, базовая информация 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.)*  b) (ii) Страны могут принять решение об использовании альтернативного механизма вместо описанного в пункте (b)(i), если он также обеспечивает властям эффективный 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 конкретный механизм, обеспечивающий эффективный доступ к информации.  c) Страны должны использовать любые дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарного собственника компании; включая, например, информацию, хранящуюся у регулирующих органов или фондовых бирж; или полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 2258.  *(58 Страны должны иметь возможность своевременно определять, имеет ли компания счет в финансовом учреждении внутри страны или осуществляет ли она контроль за этим счетом.)*  **Старые пункты 8-9 удалены.** | В отличие от предыдущей редакции для получения информации о бенефициарном собственнике **страны должны применять все три подхода одновременно** (а не только одну из них) (*критерий 24.6*).  К этим обязательным трем требованиям относится следующее (в законодательстве должны быть установлены эти требования):  **(1)** должно быть установленное законодательством требование для компаний получать и хранить адекватную, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности компании; сотрудничать с компетентными органами в максимально возможной степени в определении бенефициарного владельца, включая своевременное предоставление информации компетентным органам; и сотрудничать с финансовыми учреждениями/УНФПП для предоставления адекватной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании.  *(для того, чтобы это требование работало на практике страны должны установить в отношении компаний санкции за его нарушение.)*  **(2)** Страны должны решить, исходя из риска, контекста и существенности, какую форму реестра или альтернативные механизмы они будут использовать для обеспечения эффективного доступа компетентных органов к информации, и должны задокументировать свое решение.  *(иными словами, для получения информации о бенефициарном собственнике страны могут либо установить реестр бенефициарных собственников либо применить другой механизм, который обеспечит такой же оперативный доступ к информации о бенефициарном собственнике).*  *Если страны законодательно установят, что надлежащая, точная и обновляемая информация о бенефициарном собственнике будет хранится государственным органом то законодательно должен быть определен такой орган. Например, это может быть налоговый орган, ПФР, реестр компаний или реестр бенефициарных собственников.*  *Если страны решат, что вместо реестра будут использовать альтернативный механизм, то должен существовать какой-то конкретный механизм, обеспечивающий эффективный доступ к информации.*  **3)** Страны должны использовать любые дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарной собственности компании, включая, например, информацию, имеющуюся у регулирующих органов или фондовых бирж, или информацию, полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22.  *(Страны должны иметь возможность своевременно определять, имеет ли компания счет в финансовом учреждении на территории страны или контролирует его.)*  *Страны могут рассмотреть возможность использования информации от финансовых учреждений и УНФПП для разработки альтернативного механизма. Однако* ***одной этой информации******недостаточно****, чтобы считаться альтернативным механизмом. Должен быть* ***обеспечен эффективный доступ*** *компетентных органов к этой информации, и эта информация должна быть* ***надлежащей, точной и актуальной****.*  *Кроме того, информация от ФУ и УНФПП не всегда подходит для целей Р.24 так как согласно Р.10 и 22 в некоторых случаях ФУ и УНФПП могут признать руководящего должностного лица в качестве бенефициарного собственника. А согласно глоссарию ФАТФ понятие бенефициарный собственник для Р.24 не включает в себя руководителей.*  Все лица, органы и организации, упомянутые выше (госорганы, реестры и ФУ/УНФПП), а также сама компания (или ее администраторы, упразднители или другие лица, участвующие в ликвидации компании) **должны хранить информацию о бенефициарном собственнике в течение как минимум пяти лет** после даты ликвидации компании или пяти лет после даты, когда компания перестала быть клиентом ФУ/УНФПП (*критерий 24.7*). |
|  | C. СВОЕВРЕМЕННЫЙ ДОСТУП К ТЕКУЩЕЙ И ТОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ  11. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие наличие точной и своевременно обновляемой основной информации, включая информацию, предоставляемую в реестр компаний. Страны должны потребовать, чтобы любая доступная информация, упомянутая в пункте 7, была точной и хранилась максимально возможно актуализированной и чтобы информация обновлялась в разумные сроки после любых изменений.  12. Компетентные органы, в частности, правоохранительные органы, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной информации и к данным по бенефициарной собственности, которая хранится у соответствующих сторон.  13. 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, упомянутой в пункте 4 (a) выше. Странам следует также рассмотреть возможность содействия своевременному доступу для финансовых учреждений и УНФПП к информации, упомянутой в пункте 4 (b) выше. | С. СВОЕВРЕМЕННЫЙ ДОСТУП К НАДЛЕЖАЩЕЙ, АКТУАЛЬНОЙ И ТОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ  9. Страны должны иметь механизмы, позволяющие обеспечить, чтобы основная информация, а также информация о бенефициарных собственниках, в том числе данные, предоставляемые в реестр компании, и любая информация, указанная в пункте 7, была надлежащей, точной и актуальной (своевременно обновляемой).  Надлежащая информация — это информация, достаточная для идентификации59 физического(-их) лица (лиц), являющегося(-ихся) бенефициарным (-и) собственником (-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.  Странам следует рассмотреть дополнительные меры, необходимые для обеспечения точности информации о бенефициарной собственности, например, направление сообщений о расхождении данных.  Актуальная информация — это информация, которая максимально соответствует текущему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения.  59Примеры информации, направленной на идентификацию физического (-их) лица (лиц), которое (-ые) является (-ются) бенефициарным (-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 налогоплательщика или его эквивалент в стране проживания.  10. Компетентные органы, в частности правоохранительные органы **и ПФР**, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной информации и данным по бенефициарной собственности, которые хранятся у соответствующих сторон, включая быстрый и эффективный доступ к информации, которую хранит или которую получает государственный или иной орган или другое компетентное 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 информации и данным по бенефициарной собственности юридических лиц в ходе государственных закупок.  11. 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, упомянутой 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 бенефициарной собственности, хранящимся в соответствии с пунктом 7 выше, и проанализировать возможность по упрощению предоставления открытого публичного доступа к этой информации. | В новой редакции даны пояснения, что означают слова надлежащая, точная и актуальная информация (*критерий 24.8*).  Наиболее важным также является доступ компетентных органов к этой информации. В законодательстве должны быть прописаны п**олномочия правоохранительных органов и ПФР** для своевременного получения доступа к базовой информации и информации о бенефициарной собственности. (*критерий 24.9*)  Такие полномочия или механизмы должны быть установлены также в отношении информации о бенефициарном собственнике иностранных юридических лиц, представляющих риск и имеющих связь со страной (*критерий 24.10*).  Должны быть установлены законодательные требования для реестров компаний (не для реестров БС) по предоставлению доступа для ФУ и УНФПП, компетентным органам других стран к публичной информации, содержащейся в реестре. (*критерий 24.11*)  К такой информации как минимум должно относиться название компании, доказательство регистрации (создания), организационно-правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров и уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент (если он существует).  Кроме того, страны должны обеспечить государственным органам на национальном уровне и, при необходимости, другим лицам своевременный доступ к основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических лиц в ходе государственных закупок. (*критерий 24.9*) |
|  | D. ПРЕПЯТСТВИЯ К ПРОЗРАЧНОСТИ  14. Страны должны принять меры для предотвращения злоупотреблений акциями на предъявителя и варрантами на предъявителя, например, при меняя один или более из следующих механизмов: (a) их запрет; (b) их преобразование в регистрируемые именные акции и варранты (например, через дематериализацию); (c) иммобилизацию их через требование, чтобы они содержались в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника; или (d) требование к акционерам с контролирующим пакетом сообщать об этом компании и компании фиксировать их личность.  15. Страны должны принять меры к предотвращению злоупотреблений номинальными акциями и номинальными директорами, например, применяя один или оба механизма: (a) предъявив требования к номинальным акционерам и директорам раскрывать личность их номинаторов компаниям и любому соответствующему регистратору, включения этой информации в соответствующий реестр, или (b) предъявив к номинальным акционерам и директорам требования по: лицензированию, записи их номинального статуса у регистратора компаний, хранения ими информации, идентифицирующей их номинатора, а также обеспечения доступности этой информации по запросу компетентных органов | D. ПРЕПЯТСТВИЯ К ПРОЗРАЧНОСТИ  12. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием акций на предъявителя и варрантов60 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 варрантов на акции на предъявителя — путем применения одного или нескольких из следующих механизмов в разумные сроки61:  (а) преобразование их в зарегистрированную форму; или  (b) 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  (c) в течение периода до завершения мер, указанных в пунктах (a) или (b), посредством выдвижения требования о том, чтобы держатели инструментов на предъявителя уведомляли компанию, а компания фиксировала их личность, прежде чем любые права, связанные с данным обстоятельством, могли быть реализованы.  60 Или любые другие подобные инструменты без возможности отслеживания использования.  61 Эти требования не применяются к вновь выпущенным и существующим акциям на предъявителя или варрантам на акции на предъявителя компании, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о раскрытии информации (либо в соответствии с правилами фондовой биржи, либо в соответствии с законом или правоприменительными мерами), что налагает требования по обеспечению надлежащей прозрачности бенефициарной собственности.  13. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием номинальных акционеров и номинальных директоров, например, применяя один или оба механизма, указанных ниже:  (а) предъявив требования к номинальным акционерам и директорам **раскрывать** компании и любому соответствующему регистратору **их номинальный статус** и личность их номинаторов, а также включать эту информацию в соответствующий реестр. Также необходимо обеспечить, чтобы информация была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в пункте 7. Статус номинанта должен быть включен в общедоступную информацию;  (b) предъявив требования о том, чтобы номинальные акционеры и директора были лицензированы62, 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 номинатора и физическое лицо, от имени которого в конечном счете действует номинант63, а также обеспечивали доступность этой информации по запросу компетентных органов64;  или (c) введение запрета на использование номинальных акционеров или номинальных директоров.  62 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.  63 Идентификация бенефициарного собственника в ситуациях, когда номинант владеет контрольным пакетом акций или иным образом осуществляет эффективный контроль, требует установления личности физического лица, от имени которого в конечном счете, прямо или косвенно, действует номинант.  64 В случае посредников, участвующих в такой номинальной деятельности, следует руководствоваться Р.22 и Р.28 при выполнении соответствующих требований. | (*критерий 24.12*) Законодательно должны быть установлены следующие требования:  (a) запрет на выпуск новых акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя; и  (b) в отношении любых существующих акций на предъявителя и варрантов на предъявителя должны быть установлены следующие ограничения:  i. перевод их в зарегистрированную форму;  ii. иммобилизация их путем требования держать их в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника, при своевременном доступе компетентных органов к информации; и  iii. в период, предшествующий завершению (i) или (ii), обязать держателей инструментов на предъявителя уведомить компанию, а компанию зарегистрировать их личность до осуществления любых связанных с ними прав.  (*критерий 24.13*) В законодательстве также должны быть установлены следующие меры:  а) требование к номинальным акционерам и директорам раскрывать свой номинальный статус и личность своего номинатора (того, кто назначил) компании и любому соответствующему реестру, и чтобы эта информация включалась в соответствующий реестр, и чтобы эта информация была получена, хранилась или регистрировалась государственным органом или альтернативным механизмом. Статус номинального акционера должен быть включен в публичную информацию;  b) требование, чтобы номинальные акционеры и директора получали лицензии, чтобы их статус номинального лица и личность их номинатора были получены, хранились или регистрировались государственным органом или организацией или альтернативным механизмом, и чтобы они хранили информацию, идентифицирующую их номинального лица и физическое лицо, от имени которого номинальное лицо в конечном итоге действует, и предоставляли эту информацию компетентным органам по запросу; или  c) должен быть установлен запрет на использование номинальных акционеров или номинальных директоров.  *Соответственно если страна устанавливает запрет, то должны быть санкции за нарушение этого запрета. Например, если страна выявляет, что лицо действует как номинальный директор или акционер, то за эту деятельность должны быть санкции (административная либо гражданская, либо уголовная).*  В целом, за нарушение любого требования в рамках Рекомендации 24 должна быть четко прописана ответственность и соразмерные и сдерживающие санкции, для любого юридического или физического лица, которое не соблюдает требования должным образом. (*критерий 24.14*) |
|  | E. ИНЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА  16. В отношении фондов, анштальтов и товариществ с ограниченной ответственностью страны должны принять аналогичные меры и наложить аналогичные требования, как те, которые необходимы для компаний, с учетом их различных форм и структур. | Е. ИНЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА  14. В отношении фондов, анштальтов, вакфов65 и товариществ с ограниченной ответственностью страны должны принять аналогичные меры и наложить аналогичные требования, что и для компаний, с учетом их различных форм и структур.  65 За исключением тех стран, где Вакф является юридическим образованием в соответствии с Р.25. | (*критерий 24.15*) В законодательстве не должны быть неоправданно ограничительные условия для обмена информацией, например, отказывать в запросе на основании того, что он связан с фискальными (в том числе налоговыми) вопросами, банковской тайной и т.д.  Страна должна предусмотреть облегчение доступа иностранных компетентных органов к базовой информации, хранящейся в реестрах компаний. Например, это можно сделать путем того, что база данных регистрирующего органа публична доступна на нескольких языках.  Страны должны обмениваться информацией об акционерах. Это может быть прописано в нормативно правовых актах.  Законодательно должно быть установлено, что компетентные органы страны имеют полномочия для получения информации о бенефициарных владельцах от имени иностранных контрагентов.  У стран должны быть механизмы мониторинга качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на свои запросы о предоставлении базовой информации и информации о бенефициарных владельцах или запросов о помощи в установлении местонахождения бенефициарных владельцев, проживающих за рубежом. Например, это может быть сделано путем направления обратной связи иностранным контрагентам о том, насколько их ответ был полезен.  Компетентные органы должны хранить информацию о бенефициарной собственности в такой форме чтобы доступ к нему был быстрым.  Законодательно должен быть назначен орган (органы), ответственный (ответственные) за предоставление ответов на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности. О том, что этот орган или органы являются ответственными за международное сотрудничество по обмену информацией о БС должно быть публично известно. |
|  | G. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО  19. Странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять основную информацию и сведения по бенефициарному владению в рамках международного сотрудничества на основе, изложенной в Рекомендациях 37 и 40. Это должно включать в себя: (a) облегчение доступа иностранным компетентным органам к основной информации, хранящейся в реестрах компаний; (b) обмен информацией об акционерах; и (c) использование своих полномочий в соответствии с их внутренним законодательством для получения информации по бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров. Страны должны контролировать качество содействия, которое 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. | G. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО  17. Странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять максимально широкий диапазон базовой информации и сведений по бенефициарной собственности в рамках международного сотрудничества на основе информации, изложенной в Рекомендациях 37 и 40. Это должно включать в себя: (а) облегчение доступа иностранным компетентным органам к основной информации, хранящейся в реестрах компаний; (b) обмен информацией об акционерах; (с) использование своих полномочий в соответствии с их внутренним законодательством для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров. Страны должны контролировать качество содействия, которое 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 Рекомендациями 37 и 40 страны не должны налагать необоснованно ограничительные условия на обмен информацией или предоставление помощи, например, отклонять 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. Странам следует назначить и публично объявить ведомство(-а), ответственное(-ые) за реагирование на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарных собственниках. |

# Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р25** | 25 Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований\*  Странам следует 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. | 25. Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований\*  Странам следует оценить риски использования юридических образований для отмывания денег или финансирования терроризма и принять меры по предотвращению их использования. В частности, страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о трастах, учрежденных по соглашению сторон, и иных схожих юридических образований, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках (управляющих) и бенефициарах, которую или доступ к которой могут эффективно и своевременно получить компетентные органы. Странам следует рассмотреть ~~вопрос о принятии мер по~~ облегчение доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22. | ФАТФ внес уточнение о том, что Рекомендация 25 **относится не только трастов, но и иных схожих структур.** Схожесть может быть определена на основе статьи 2 Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам и их признанию.  Статья 2 Гаагской конвенции гласит следующее:  Для целей настоящей Конвенции термин "траст" означает правовые отношения, создаваемые лицом, (учредителем) – при жизни или на случай смерти - когда активы передаются под контроль доверительного управляющего для выгоды бенефициара или для определенной цели.  Траст обладает следующими характеристиками  a) активы представляют собой отдельный фонд и не являются частью имущества доверительного управляющего (собственника);  б) право собственности на активы траста оформлено на имя доверительного собственника или на имя другого лица, действующего от имени доверительного собственника;  в) доверительный управляющий имеет полномочия и обязанности, в отношении которых он подотчетен, по управлению, использованию и распоряжению активами траста в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными законом.  Резервирование учредителем определенных прав и полномочий, а также тот факт, что доверительный управляющий может сам иметь права в качестве бенефициара, не противоречат существованию траста.  Иными словами, если в стране есть иные структуры (не трасты), схожие вышеуказанному определению траста, то тогда все требования Рекомендации 25 **должны быть применимыми к таким структура и лицам, имеющие функции доверительного управляющего.**  (*критерий 25.4*) **Законодательно должны быть требования к доверительным управляющим траста (включая иностранного траста)** или иной схожей структуры получать и хранить адекватную, точную и актуальную **информацию о бенефициарной собственности.**  **Требования должны включать в себя следующее: если сторонами трастов** или других схожих юридических образований **являются юридические лица** или еще другие образования, то необходимо получать и хранить адекватную, точную и актуальную базовую информацию, и информацию о бенефициарной собственности этих юридических лиц или образований.  Также законодательно должны быть требования **к доверительным управляющим траста (включая иностранного траста)** хранить основную информацию *о других регулируемых агентах и поставщиках услуг для траста* и схожих юридических образований, включая, помимо прочего, и*нвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов.*  (*критерий 25.5*) Вся вышеуказанная информация о бенефициарных собственниках, сторон и других регулируемых агентах **должна храниться доверительными управляющими траста (включая иностранного траста)** в течение **как минимум пяти лет после прекращения** их участия в трасте или аналогичной юридической структуре.  (*критерий 25.6*) Законодательно должно быть требование о том, что любая информация, указанная выше, была точной и актуальной, и эта информация должна обновляться в течение разумного периода времени после любых изменений. |
| **ПЗР.25** | 1. Страны должны требовать, чтобы попечители любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, получали и сохраняли достаточную, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности в отношении траста. Эта информация должна включать сведения о личности доверителя, доверенного лица (лиц), попечителей (если таковые имеются), бенефициаров или категорий получателей и любом другом физическом лице, осуществляющем конечный эффективный контроль траста. Страны должны также требовать, чтобы попечители любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, хранили основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста, в том числе инвестиционных консультантах или менеджерах, бухгалтерах и налоговых консультантах. | 1. Страны должны требовать от доверительных управляющих любого траста и лиц, занимающих аналогичную 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 бенефициарной собственности68 в отношении траста и других подобных юридических образований. Эта информация должна включать информацию о личности: (i) учредителя (учредителей), (ii) доверительного управляющего (управляющих), (iii) протекторов (если таковые имеются); (iv) каждого бенефициара (бенефициаров) или, если применимо, информацию о классе бенефициаров69 и объектах власти, и (v) любого другого физического лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) конечный фактический контроль над трастом. Для подобного юридического образования это должно включать лиц, занимающих аналогичные должности. Если сторонами трастов или других подобных юридических образований являются юридические лица или образования, страны должны требовать, чтобы доверительные управляющие и лица, занимающие аналогичную должность, также получали и хранили адекватную, точную и актуальную базовую информацию о бенефициарных владельцах юридических лиц или образований. Страны также должны требовать, чтобы доверительные управляющие и лица, занимающие аналогичную должность в подобном юридическом образовании, которые являются резидентами в стране или которые управляют трастами или подобными юридическими образованиями в стране, хранили основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста и подобных юридических образованиях, включая, помимо прочего, инвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов.  68 Информация о бенефициарном владении юридических образований - это информация, указанная в пояснительной записке к Рекомендации 10, параграф 5(b)(ii) и Глоссарии.  69 Если на момент создания траста бенефициары не определены, доверительный управляющий 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. |
|  | - | 2. **Страны, законодательство которых регулирует трасты** и другие подобные юридические образования, **должны иметь механизмы, которые:**  (a) определяют различные типы, формы и основные характеристики трастов и/или других подобных юридических образований;  (b) определяют и описывают процессы для: (i) создания таких юридических образований; и (ii) получения информации об основном70 и бенефициарном владении;  (70*В отношении юридического образования основная информация означает идентификатор юридического образования (например, название, уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент, если он существует), договор о трасте (или его эквивалент) и цели, если таковые имеются, место жительства доверительного управляющего/равнозначного лица или место, откуда осуществляется управление юридическим образованием)*  (c) делают вышеуказанную информацию, упомянутую в пунктах (a) и (b), общедоступной. | (*критерий 25.2*) Это новое пояснение в стандартах ФАТФ, которое введено для того, чтобы разграничить обязательство стран  а) в которых могут быть созданы трасты т.к. страна имеет соответствующее законодательство и является стороной Гаагской конвенция о праве, применимом к трасту.  б) в которых трасты не могут быть созданы т.к. страна не является стороной Гаагской конвенция о праве, применимом к трасту.  Данный пункт (п.2) пояснительной записки относится именно к странам, в которых трасты могут быть созданы. Из стран ЕАГ к таким странам относятся Индия и Китай. |
|  | - | 3. **Страны должны оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами трастов** и другими подобными юридическими образованиями:  a) регулируемыми в соответствии с их законодательством  b) **управляемыми в стране или если доверительный управляющий или равнозначное ему лицо проживает в стране**  (с) видами **иностранных юридических образований,** которые имеют достаточную связь71с их страной (юрисдикцией)  и предпринять соответствующие шаги для управления выявленными рисками и их снижения 72.  (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 доверительный управляющий или лицо, занимающее аналогичную 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 информации о бенефициарном владении по некоторым видам иностранных юридических образований, как указано в пункте 5.) | (*критерий 25.3*) Данный пункт (п.3) пояснительной записки **относится** как к странам, где могут быть созданы трасты (подпункт а), так **и странам, где трасты не могут быть созданы**, но в которых могут существовать трасты, созданные зарубежом (подпункты b и с).  Иными словами, страна должна оценить риски трастов, созданных зарубежом если  1) иностранным трастом управляют в этой стране. *Для того чтобы оценить риски иностранных трастов, которые управляются в стране для начала необходимо установить какие услуги, связанные с трастами, предоставляются в этой стране, и кто их предоставляет. Например, иностранные трасты могут нанять инвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов. И эти лица могут заниматься администрированием траста, а именно участвовать в финансовых транзакциях, составлять протокола, готовить финансовые отчеты, быть на связи с бенефициарами.*  2) доверительный управляющий иностранного траста проживает (является резидентом) в этой стране.  *Для этого страны должны иметь процедуры выявления лиц, которые работают как доверительный управляющий иностранного траста.*  3) иностранный траст имеет достаточную связь с этой страной – например, имеет счета или проводит операции и сделки финансовыми учреждениями или УНФПП этой страны, а также имеет недвижимость или другие инвестиции, или является налоговым резидентом в этой стране.  *Помимо этого, примерами, когда страна имеет достаточную связь с иностранным трастом может являться, когда иностранный траст владеет или контролирует юридическим лицом в этой стране.* |
|  | 2. Все страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы попечитель раскрывал свой статус финансовым учреждениям и УНФПП, когда в качестве доверительного управляющего формирует деловые отношения или совершает разовые сделки выше порога. Доверительным управляющим не должно запрещаться законом или обязательными для исполнения актами предоставлять в компетентные органы любую информацию, относящуюся к трасту44, или предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по запросу информацию о бенефициарной собственности и активах траста, которая должна храниться или управляться в соответствии с условиями деловых отношений.  44 Компетентные органы страны или соответствующие компетентные органы другой страны во исполнение соответствующего международного запроса о сотрудничестве. | 4. Страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы доверительный управляющий или лицо, занимающее равнозначную должность в подобных юридических образованиях раскрывал свой статус финансовым учреждениям и УНФПП, когда в качестве доверительного управляющего устанавливает деловые отношения или совершает разовые сделки выше порогового значения. Доверительные управляющие или лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических организациях, должны сотрудничать в максимально возможной степени с компетентными органами. Они также не должны встречать препятствий в виде закона или других обязательных для исполнения мер на пути предоставления компетентным органам необходимой информации, касающейся траста или другого подобного юридического образования71. Доверительным управляющим и лицам, занимающим аналогичные должности в подобных юридических образованиях не должно запрещаться законом или обязательными для исполнения актами предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по запросу информацию о бенефициарной собственности и активах траста или подобных юридических образований, которой необходимо располагать и которую нужно хранить в соответствии с условиями деловых отношений.  71 Национальные компетентные органы или соответствующие компетентные органы другой страны в соответствии с соответствующим запросом о международном сотрудничестве. | (*критерий 25.7*) Законодательно должны быть требованиям **к доверительным управляющим траста (включая иностранного траста)**   1. раскрывать свой статус финансовым учреждениям и УНФПП, когда они в качестве доверительного управляющего устанавливают деловые отношения или совершают разовые сделки выше порогового значения 2. в максимально возможной степени сотрудничать с компетентными органами *(в законах или иных нормативно правовых актах не должны быть нормы, препятствующие доверительным управляющим предоставлять этим органам необходимую информацию, касающуюся траста или других подобных правовых механизмов)* 3. в законах или иных нормативно правовых актах не должны быть нормы, препятствующие доверительным управляющим предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по запросу информацию о бенефициарной собственности и о любых активах траста. |
|  | 3. Страны поощряются к тому, чтобы и другие соответствующие органы власти, физические и юридические лица хранили информацию по всем трастам, с которыми они имеют отношения. Потенциальными источниками информации о трастах, попечителях и активах трастов являются: (a) реестры (например, центральный реестр трастов или активов трастов) либо реестры активов по земле, недвижимости, транспортным средствам, акциям и другим активам; (b) другие компетентные органы, хранящие информацию о трастах и попечителях (например, налоговые органы, которые собирают информацию по активам и доходам, связанную с трастами); (c) другие агенты и поставщики услуг для трастов, в том числе инвестиционные консультанты или менеджеры, юристы, или провайдеры услуг создания и управления трастов и компаний. | 5. В целях эффективного и своевременного обеспечения компетентных органов адекватной, точной и актуальной информацией об основном и бенефициарном владении трастами или другими подобными юридическими образованиями, доверительных управляющих и трастовых активах, кроме как через доверительных управляющих или лиц, занимающих равнозначное положение в подобном юридическом образовании, на основе риска, контекста и существенности, странам следует рассмотреть возможность использования любого из следующих источников информации по мере необходимости:  a) Государственного органа или организации, владеющего информацией о бенефициарном собственнике трастов или 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 активы). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе72.  b) Других компетентных органов, которые владеют или получают информацию о трастах/подобных юридических образованиях и доверительных управляющих/равнозначных им лицах (например, налоговые органы, которые собирают информацию о трастах/подобных юридических образованиях и доходах, относящихся к трастам и другим подобным юридическим образованиям).  c) Других агентов или поставщиков услуг, включая поставщиков услуг трастов и компаний, инвестиционных консультантов или менеджеров, бухгалтеров, юристов или финансовых учреждений.  72 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 государственным органом. | (*критерий 25.8*) В новой редакции даны пояснения, что означают слова надлежащая, точная и актуальная информация.  (*критерий 25.9*) Наиболее важным также является доступ компетентных органов к этой информации. В отличие от Рекомендации 24 страны могут выбрать один из подходов, установленных в пункте 5 пояснительной записки к Р.25.  Иными словами, страны не обязаны исполнять все три подпункта (см. столбец слева), а могут выбрать только один из них. |
|  | - | 6. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие, чтобы информация о трастах и других подобных юридических образованиях, включая информацию, предоставляемую в соответствии с пунктами 4 и 5, являлась адекватной, точной и актуальной73. В контексте юридических образований:  ▪ Адекватная информация – это информация, достаточная для идентификации физических лиц, которые являются бенефициарными владельцами, и их роли в юридическом образовании74.  ▪ Точная информация – это информация, которая была проверена путем исследования личности и статуса бенефициарного владельца с использованием надежных документов, данных или иной информации. Объем мер по проверке может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.  ▪ Актуальная информация – это информация, которая является максимально актуальной и свежей и обновляется в разумные сроки после любых изменений.  73 Для бенефициара(ов) трастов/подобных юридических образований, которые обозначены по характеристикам или по классу, не ожидается, что доверительные управляющие/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.  74 Учредитель(и), доверительный управляющий(ие), протектор(ы) (если имеется), бенефициар(ы) или, если применимо, класс бенефициаров, и объекты власти, а также любое другое лицо, осуществляющее конечный фактический контроль над трастами. Для подобного юридического образования, это должно включать лиц, занимающих аналогичные должности. Если доверительным управляющим и любой другой стороной юридического образования является юридическое лицо, бенефициарный владелец этого юридического лица должен быть идентифицирован. |
|  | 4. Компетентные органы, в частности, правоохранительные органы, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к информации, содержащейся у попечителей и других сторон, в частности, информации, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП о: (a) бенефициарной собственности, (b) месте жительства доверенного лица, и (c) любых активах, находящихся под управлением или финансового учреждения, или УНФПП, в отношении любого попечителя, с которым они имеют деловые отношения или для которых они осуществляют разовые сделки. | 7. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, и в частности правоохранительные органы и ПФР, имели все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к информации, хранящейся у доверительных управляющих и лиц, занимающих аналогичные должности в подобных юридических образованиях и других сторон, в частности, к информации, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП о: (a) основной информации и информации о бенефициарной собственности юридического образования; (b) местожительстве доверительных управляющих и равнозначных им лиц; и (c) любых активах, которыми владеет или управляет финансовое учреждение или УНФПП, в отношении любых доверительных управляющих или равнозначных им лиц, с которыми они поддерживают деловые отношения, или для которых они проводят разовые сделки. | (*критерий 25.10*) В законодательстве должны быть прописаны **полномочия правоохранительных органов и ПФР** для своевременного получения доступа   1. к базовой информации и информации о бенефициарной собственности. 2. к информации о резидентстве доверительных управляющих и приравненных к ним лиц; и 3. любых активах, находящихся во владении или управлении финансового учреждения или УНФПП, в отношении любых доверительных управляющих (собственников) или приравненных к ним лиц, с которыми они поддерживают деловые отношения или в отношении которых они совершают разовые сделки. |
|  | 5. Профессиональные попечители должны быть обязаны хранить информацию, указанную в пункте 1, по крайней мере в течение пяти лет после окончания их участия в трасте. Странам рекомендуется требовать от непрофессиональных попечителей и других органов, лиц и организаций, указанных в пункте 3 выше, хранить информацию в течение не менее пяти лет.  6. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с пунктом 1 выше, должна быть точной и максимально возможно актуальной, и эта информация должна обновляться в разумные сроки после любых изменений.  7. Странам следует рассмотреть введение мер, направленных на облегчение доступа к любой информации по трастам, хранимой другими органами, лицами и организациями, упомянутыми в пункте 3, финансовыми учреждениями и УНФПП, предприятиями в соответствии с требованиями в Рекомендациях 10 и 22.  8. В контексте настоящей Рекомендации страны не обязаны давать юридическое признание трастам. Странам не обязательно включать требования пунктов 1, 2 и 6 в законодательство при условии, что соответствующие обязательства для таких целей существуют для попечителей (например, на основе общего права или прецедентного права). | 8. Доверительные управляющие и лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических образованиях, обязаны хранить информацию, указанную в пункте 1, по крайней мере в течение пяти лет после окончания их участия в трасте или ином подобном юридическом образовании. Странам рекомендуется требовать от органов власти, лиц и организаций, упомянутых выше в пункте 5, хранить информацию в течение не менее пяти лет.  9. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с пунктом 1 выше, должна быть точной и максимально актуальной, и эта информация должна обновляться в разумные сроки после любых изменений.  10. Странам следует рассмотреть введение мер, направленных на облегчение доступа к любой информации по трастам, хранимой трастами или другими подобными юридическими образованиями, лицами и организациями, упомянутыми в пункте 5, финансовыми учреждениями и УНФПП в соответствии с требованиями Рекомендаций 10 и 22.  11. В контексте настоящей Рекомендации страны не обязаны давать юридическое признание трастам. Странам необязательно включать требования пунктов 1,4,8,9 и 13 в законодательство при условии, что соответствующие обязательства для таких целей существуют для доверительных управляющих (например, на основе общего или прецедентного права). | См. комментарий выше о хранении информации  (*критерии 25.5 и 25.6*) |
|  | **Другие юридические образования**  9. Что касается других видов юридических образований с аналогичной структурой или функцией, страны должны принять меры, аналогичные мерам, предусмотренным для трастов, с целью достижения аналогичного уровня прозрачности. Как минимум, страны должны обеспечить, чтобы информация, аналогичная той, что была указана выше в отношении трастов, была зафиксирована и поддерживалась точной и актуальной, и чтобы такая информация была доступна своевременно компетентным органам. | Раздел полностью удален | Раздел удален так как во все требования добавлены слова «трасты и **другие юридические обрывания**». |
|  | **Международное сотрудничество**  10. Странам следует 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: (a) облегчение доступа иностранным компетентным органам к любой информации, находящейся у регистраторов или других органов страны; (b) обмен внутри страны имеющейся информацией о трастах или других юридических образованиях; и (c) использование своих компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения информации о бенефициарном владении от имени зарубежных партнеров. | **Международное сотрудничество**  12. Странам следует 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 других 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 информацией или помощью, например, отказывать в запросе на том основании, что он касается фискальных (в том числе налоговых) вопросов, банковской тайны и т.д. Для содействия быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству, где это возможно, страны должны назначить и сделать публично известным агентство (агентства), ответственное(ответственные) за ответ на все международные запросы о предоставлении 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. | (*критерий 25.12*) В законодательстве не должны быть неоправданно ограничительные условия для обмена информацией, например, отказывать в запросе на основании того, что он связан с фискальными (в том числе налоговыми) вопросами, банковской тайной и т.д.  Страна должна предусмотреть облегчение доступа иностранных компетентных органов к любой информации, хранящейся в реестрах компаний или у компетентных органов. Например, это можно сделать путем того, что база данных регистрирующего органа публична доступна на нескольких языках.  Стране должна обмениваться с иностранными партнёрами имеющейся в стране информацией о трастах или других схожих юридических образованиях.  Законодательно должно быть установлено, что компетентные органы страны имеют полномочия для получения информации о бенефициарных владельцах от имени иностранных контрагентов.  Если это возможно законодательно должен быть назначен орган (органы), ответственный (ответственные) за предоставление ответов на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности. О том, что этот орган или органы являются ответственными за международное сотрудничество по обмену информацией о БС должно быть публично известно (если такой орган будет установлен). Также в НПА страна может установить, что компетентные органы должны хранить информацию о бенефициарной собственности в такой форме чтобы доступ к нему был быстрым. |
|  | **Ответственность и санкции**  11. Странам следует обеспечить, чтобы были четкие обязанности выполнять требования этой Пояснительной записки и чтобы попечители были либо юридически ответственны за любое неисполнение обязанностей, существенных для выполнения обязательств, изложенных в пунктах 1, 2, 6 и (где применимо) 5; либо чтобы имелись эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за невыполнение45. Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовных, гражданских или административных за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трастах, упомянутой в пунктах 1 и 5. | **Ответственность и санкции**  13. Странам следует обеспечить наличие четких обязанностей по выполнению требований данной Пояснительной записки, а также чтобы доверительные управляющие или лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических образованиях, были либо юридически ответственны за любое неисполнение обязанностей, существенных для выполнения обязательств, изложенных в пунктах 1, 4, 8 и 9; либо чтобы имелись эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за невыполнение75, будь то уголовные, гражданские или административные санкции. Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовных, гражданских или административных, за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трастах, упомянутой в пунктах 1 и 8. | (*критерий 25.11*) **В законодательстве четко должны быть прописаны следующие нормы:**  a) обязанность и ответственность по соблюдению требований Рекомендации 25 (это касается и доверительных управляющих, и ФУ/УНФПП, и компетентных органов);  b) к доверительными управляющим траста и приравненным к ним лицам в других схожих юридических образованиях должны быть требования, либо:  i нести ответственность за любое невыполнение обязанностей, связанных с Р.25;  или  ii законодательно должны быть прописаны эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, **за невыполнение обязательств** *(не хранение информации о БС, не раскрытие своего статуса и т.д.);*  и  c) законодательно должны быть прописаны эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, **за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте**. |

# Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р30** | 30. Обязанности правоохранительных и следственных органов\*  Страны должны обеспечить, чтобы уполномоченные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований по отмыванию денег и финансированию терроризма в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ. Как минимум во всех случаях, связанных с серьезными, приносящими доход преступлениями, при рассмотрении дел по отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма такие уполномоченные правоохранительные органы обязаны проводить по своей инициативе параллельное финансовое расследование. Сюда также относятся случаи, когда предикатное преступление совершается за пределами их юрисдикций. Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы отвечали за безотлагательное выявление и отслеживание имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации либо относительно которого имеются подозрения в том, что оно является доходом от преступления, а также за принятие мер по замораживанию и аресту такого имущества. Страны также должны использовать, когда необходимо, постоянные или временные межведомственные группы, специализирующиеся на финансовых или имущественных расследованиях. Страны должны обеспечить, чтобы, при необходимости, проводились расследования в сотрудничестве с соответствующими компетентными органами в других странах. | 30. Обязанности правоохранительных и следственных органов\*  Страны должны обеспечить, что специально назначенные правоохранительные органы несут ответственность за расследования отмывания денег и финансирования терроризма в рамках национальных политик в сфере ПОД/ФТ. По крайней мере в рамках всех дел о тяжких преступлениях, связанных с получением преступных доходов, эти специально назначенные правоохранительные органы должны проводить активное параллельное финансовое расследование в отношении отмывания денег, ~~сопутствующих~~ предикатных преступлений и финансирования терроризма. Сюда относятся дела, в которых сопутствующие предикатные преступления совершаются за пределами их юрисдикций. Страны должны гарантировать, что компетентные органы несут ответственность за безотлагательное выявление, отслеживание и инициирование мер по замораживанию и аресту имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. ~~имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации или предположительно является преступными доходами.~~ Кроме того, странам следует использовать, при необходимости, постоянные или временные многопрофильные группы, специализирующиеся на финансовых расследованиях или расследованиях в отношении активов. При необходимости странам следует обеспечить проведение совместных расследований с соответствующими компетентными органами других стран. | Внесенные изменения связаны с изменениями в Рекомендациях 4 и 38 и изменениями терминологии в Общем Глоссарии ФАТФ (см.ниже). |
|  | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 30 (ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ)**  1. Должны быть определены уполномоченные правоохранительные органы, отвечающие за обеспечение должного расследования путем проведения финансового расследования по отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма. Странам следует также определить один или несколько компетентных органов для выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста имущества, которое является или может стать предметом конфискации.  2. «Финансовое расследование» означает расследование финансовых дел, имеющих отношение к преступной деятельности, с целью:  ▪ выявления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступности;  ▪ выявления и отслеживания доходов от преступлений, средств террористов или иного имущества, которые подлежат или могут подлежать конфискации; и  ▪ разработки доказательств, которые могут быть использованы в уголовном судопроизводстве.  3. «Параллельное финансовое расследование» относится к проведению финансового расследования наряду 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 мер, включая законодательные меры на национальном уровне, с тем чтобы позволить своим компетентным органам, проводящим расследования отмывания денег и финансирования терроризма, отложить или отказаться от ареста подозреваемых лиц и ареста денег с целью выявления лиц, принимающих участие в такой деятельности, или для сбора доказательств. Без таких мер применение таких процедур, как контролируемые поставки и агентурные операции, 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 той мере, в какой эти компетентные органы осуществляют функции, которые подпадают под положения Рекомендации 30.  6. Органы, занимающиеся борьбой с коррупцией с функциями правоприменения, могут быть назначены 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 изъятия активов.  7. Если страны используют в финансовых расследованиях многопрофильные группы, следует иметь в виду спектр упомянутых выше правоохранительных и других компетентных органов.  8. Правоохранительные органы и органы прокуратуры должны иметь достаточные финансовые, людские и технические ресурсы. Странам следует 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. | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 30 (ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ)**  1. Должны быть назначены правоохранительные органы, которые несут ответственность за обеспечение надлежащего расследования отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма посредством проведения финансового расследования. Странам также следует назначить один или несколько компетентных органов для выявления, отслеживания и инициирования мер по замораживанию и аресту имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. ~~имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации.~~  2. «Финансовое расследование» означает расследование финансовых дел, связанных с преступной деятельностью, с целью:   * определения масштабов преступных сетей и/или масштабов преступности; * выявления и отслеживания имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости ~~преступных доходов, денежных средств террористов или любых других активов, которые подлежат либо могут подлежать конфискации~~; а также * сбора вещественных доказательств, которые могут быть использованы в уголовном производстве ~~и процедурах конфискации без вынесения приговора~~ и/или производстве о конфискации.   3. Термин «параллельное финансовое расследование» относится к проведению финансового расследования параллельно или в контексте (обычного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатных преступлений. Следователи правоохранительных органов, занимающиеся расследованием предикатных преступлений, должны либо иметь полномочия проводить расследования любых преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма в ходе параллельного финансового расследования, либо иметь возможность передавать дело другому органу для продолжения такого расследования.  4. Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, в том числе законодательных, на национальном уровне, чтобы их компетентные органы, расследующие дела об отмывании денег и финансировании терроризма, получили возможность откладывать или отменять арест подозреваемых лиц и/или конфискацию денег с целью выявления лиц, причастных к такой деятельности, или для сбора доказательств. Без этих мер использование таких процедур, как контролируемые поставки и агентурные операции, исключено.  5. Рекомендация 30 также относится к компетентным органам, которые по сути не являются правоохранительными органами, но несут ответственность за проведение финансовых расследований предикатных преступлений в той мере, в которой эти компетентные органы выполняют функции, предусмотренные Рекомендацией 30.  6. Правоохранительные органы, занимающиеся борьбой с коррупцией и обладающие полномочиями на принятие принудительных мер, могут быть назначены для расследования преступлений отмывания денег и финансирования терроризма, возникающих в результате или связанных с преступлениями коррупционной направленности в соответствии с Рекомендацией 30, и эти органы также должны иметь достаточные полномочия для выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста ~~активов~~ имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости.  7. Круг правоохранительных и других компетентных органов, упомянутых выше, следует принимать во внимание, когда страны используют в финансовых расследованиях многопрофильные группы.  8. Правоохранительные органы и органы прокуратуры, включая органы, ответственные за возвращение активов, должны располагать соответствующими финансовыми, людскими и техническими ресурсами. Страны должны располагать процедурами, гарантирующими, что персонал этих органов соответствует высоким профессиональным стандартам, включая стандарты в отношении соблюдения конфиденциальности, а также порядочны и обладают надлежащей квалификацией. |

# Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р31** | При проведении расследований случаев отмывания денег, лежащих в их основе предикатных преступлений и случаев 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 мероприятиях. Это должно включать полномочия использовать принудительные меры для получения данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц, проведения обыска лиц и помещений, для получения свидетельских показаний, сбора и изъятия доказательств.  Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, проводящие расследования, имели возможность использовать широкий спектр следственных методов, подходящих для расследования случаев отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. К таким методам расследования относятся: операции под прикрытием, перехват средств связи, доступ к компьютерным системам и контролируемые поставки. Кроме того, в странах должны существовать эффективные механизмы, позволяющие своевременно выявлять счета, которыми владеют физические или юридические лица, или счета, которые находятся под их контролем. Страны также должны иметь механизмы, обеспечивающие компетентные органы процедурой идентификации активов без предварительного уведомления их владельца. При проведении расследований случаев отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма компетентные органы должны быть в состоянии запрашивать любую необходимую информацию, имеющуюся в ПФР. | При проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма компетентные органы должны иметь возможность получать доступ ко всем необходимым документам и информации для использования их в таких расследованиях, судебных преследованиях и подобных процессах. Сюда входят полномочия использовать принудительные меры, чтобы заставить кредитно-финансовые учреждения, ОНФПП и других физических или юридических лиц предъявить записи и документы, которыми они располагают, для обыска людей и помещений, снятия свидетельских показаний, ареста имущества и получения доказательств. Страны должны гарантировать, что их компетентные органы, проводящие расследования, могут использовать широкий спектр следственных методов, подходящих для расследования отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма. Эти следственные методы включают: агентурные операции, перехват средств связи, доступ к компьютерным системам и контролируемые поставки.  Страны должны гарантировать, что компетентные органы своевременно получают доступ к широкому спектру информации, в частности, для содействия идентификации и отслеживанию имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. Сюда относится, без ограничения, базовая информация и информация о бенефициарных собственниках, информация, которой располагают налоговые органы, информация, хранящаяся в реестрах активов (например, о земле, имуществе, транспортных средствах, акциях или других активах), а также информация, хранящаяся в регистре гражданства, адресном регистре или регистре социальных пособий.  Кроме того, страны должны располагать эффективными механизмами, позволяющими своевременно определить, владеют ли физические или юридические лица счетами или контролируют ли они счета. А также страны должны располагать механизмами, гарантирующими, что у компетентных органов есть процедуры для выявления активов без предварительного уведомления владельца. При проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма компетентные органы должны иметь возможность запрашивать всю актуальную информацию, которой располагает ПФР. | Внесенные изменения связаны с изменениями в Рекомендациях 4 и 38. |

# Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация\*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **Р38** | 38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация\*  Страны должны иметь полномочия для осуществления оперативных действий в ответ на поступившие от зарубежных стран запросы о выявлении, замораживании, аресте и конфискации отмытой собственности, доходов от отмывания денег, предикатных преступлений и средств финансирования терроризма, используемых или предназначенных для использования при совершении таких преступлений, или имущества на соответствующую стоимость. Эти полномочия должны включать способность отвечать на запросы, подаваемые на основании процедур конфискации доходов без вынесения приговора и соответствующих обеспечительных мер, если это не противоречит основным принципам их внутреннего законодательства. Страны должны также иметь эффективные механизмы для управления таким имуществом, инструментами или имуществом соответствующей стоимости, а также договоренности о координации процедур изъятия и конфискации до ходов, которые должны включать раздел конфискованных активов. | 38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация\*  Страны должны ~~обеспечить наличие полномочий~~ располагать мерами, в том числе законодательными, для быстрого реагирования на поступающие от зарубежных стран запросы о помощи в выявлении, отслеживании*,* оценке, расследовании, замораживании, аресте и конфискации имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. Эти меры также должны давать возможность странам признавать и приводить в исполнение иностранные постановления о замораживании, аресте или конфискации. Далее, страны должны иметь возможность управлять имуществом, подлежащим конфискации, на всех этапах процесса возвращения активов, а также разделять или возвращать конфискованное имущество.  Страны должны располагать максимально широким диапазоном договоров, соглашений и других механизмов для расширения сотрудничества в области возвращения активов. | 1. Страны **должны располагать мерами,** в том числе законодательными, для быстрого реагирования на поступающие от зарубежных стран запросы о помощи в выявлении, отслеживании, оценке, расследовании, замораживании, аресте и конфискации **имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости**, располагать **максимально широким диапазоном** договоров, соглашений и других механизмов для расширения сотрудничества в области возвращения активов. 2. Страны **должны иметь возможность** оперативно принимать меры в ответ на запросы о сотрудничестве в максимально широком диапазоне обстоятельств. Сюда **входят запросы на основании процедур конфискации с вынесением и без вынесения обвинительного приговора** и соответствующие обеспечительные меры, указанные в Рекомендации 4. Ссылка на Рекомендацию 4 включает также отсылки в ней на ФПНЗ, которые могут относиться к определенным видам конфискации. Относительно запросов о конфискации, не основанной на осуждении, страны должны иметь полномочия оказывать помощь, как минимум, в обстоятельствах, когда преступник недоступен по причине смерти, уклонения от ответственности, отсутствия в стране либо, когда преступник не установлен, **в наиболее полной мере,** в которой такая помощь согласуется с ФПНЗ. Секретариат ЕАГ полагает, что в ходе оценок странам потребуется обосновать экспертам, какая степень исполнения запросов будет являться наиболее соответствующей ФПНЗ. 3. При признании и исполнении иностранных постановлений (решений) о замораживании, аресте или конфискации, страны-получатели запроса д**олжны иметь возможность полагаться на установленные факты**, содержащиеся в иностранном постановлении. **Исполнение не должно зависеть от проведения внутреннего расследования либо требовать его проведения.** Тем не менее, **суды в стране-получателе** запроса **могут пересмотреть иностранное постановление** и издать любые постановления, необходимые для его вступления в силу в отношении имущества, находящегося в стране-получателе запроса. 4. Если **в стране-получателе** запроса для оказания помощи **необходимо постановление суда** в соответствии с ФПНЗ или по иным соображениям, **страна-отправитель** запроса **должна обеспечить наличие полномочий у своих судов на выдачу постановлений** о замораживании, аресте и конфискации имущества, находящегося за рубежом **или**, если применимо, **наличие механизмов внутреннего судебного пересмотра и утверждения постановлений**, передаваемых для исполнения. Секретариат ЕАГ обращает внимание, что, исходя из указанного требования Стандарта, государствам, имеющим механизм санкционирования о замораживании, аресте и конфискации имущества, не основанный на судебном решении, потребуется внедрение судебного механизма пересмотра и утверждения направляемых в другие страны постановлений. 5. В странах **должно быть обеспечено** наличие полномочий предоставлять **дополнительную** сопутствующую **помощь по первоначальному запросу**, не требуя дополнительного запроса, в соответствующих случаях. 6. Странам **следует иметь возможность делить** конфискованное имущество **с другими странами**, особенно если конфискация является прямым или косвенным результатом скоординированных действий правоохранительных органов, а также **договариваться**, когда это уместно, **для вычета или разделения существенных, или чрезвычайных расходов**, понесенных при исполнении постановления о замораживании, аресте или конфискации. Страны **должны располагать мерами,** делающими возможным **неофициальное взаимодействие с другими странами по делам о возвращении активов,** включая содействие оказанию помощи до направления запроса и информирование стран, при необходимости, о статусе их запросов. |
| **ПЗР**  **38** | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 38 (ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ)**  1. Странам следует рассмотреть возможность создания фонда конфискованных активов, куда будет помещаться всё или часть конфискованного имущества для целей правоохранительной деятельности, здравоохранения, образования и других соответствующих целей. Странам следует принять такие меры, которые могут потребоваться им для обеспечения раздела конфискованного имущества с другими странами, особенно в тех случаях, когда конфискация является прямым или косвенным результатом скоординированных правоохранительных действий.  2. В отношении запросов о сотрудничестве, подаваемых на основании процедур конфискации без вынесения приговора, страны могут быть не обязаны действовать на основании таких запросов, но должны быть в состоянии делать это как минимум в обстоятельствах, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия либо преступник неизвестен. | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 38 (ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ)**  1. Страны должны иметь возможность оперативно принимать меры в ответ на запросы о сотрудничестве в максимально широком диапазоне обстоятельств. Сюда входят запросы на основании процедур конфискации с вынесением и без вынесения обвинительного приговора и соответствующие обеспечительные меры, указанные в Рекомендации 4.[[20]](#footnote-23)  2. Признавая и исполняя иностранные постановления о замораживании, аресте или конфискации, страны-получатели запроса должны иметь возможность полагаться на установленные факты, содержащиеся в иностранном постановлении. Исполнение не должно зависеть от проведения внутреннего расследования. Кроме того, суды в стране-получателе запроса могут пересмотреть иностранное постановление и издать любые постановления, необходимые для его вступления в силу в отношении имущества, находящегося в стране-получателе запроса.  3. Если в стране-получателе запроса для оказания помощи необходимо постановление суда в соответствии с основополагающими принципами национального законодательства или по иным соображениям, страна-отправитель запроса должна обеспечить наличие полномочий у своих судов на выдачу постановлений о замораживании, аресте и конфискации имущества, находящегося за рубежом или, если применимо, наличие механизмов внутреннего судебного пересмотра и утверждения постановлений, передаваемых для исполнения.  4. В странах должно быть обеспечено наличие полномочия предоставлять дополнительную сопутствующую помощь по первоначальному запросу, не требуя дополнительного запроса, в соответствующих случаях.  5. Странам следует ~~создать~~ иметь эффективные механизмы*,* ~~которые позволят их компетентным органам эффективно управлять и,~~ для управления, сохранения и, при необходимости, ~~отчуждать~~ отчуждения замороженного, арестованного или конфискованного имущества, как указано в Рекомендации 4. ~~Эти механизмы должны применяться как в национальных судебных процессах, так и по запросам зарубежных государств.~~  6. Странам следует иметь возможность делить конфискованное имущество ~~среди других стран~~ с другими странами, особенно если конфискация является прямым или косвенным результатом скоординированных действий правоохранительных органов. Страны должны иметь возможность договариваться, когда это уместно, для вычета или разделения существенных или чрезвычайных расходов, понесенных при исполнении постановления о замораживании, аресте или конфискации.  7. Страны должны располагать мерами, делающими возможным неофициальное взаимодействие с другими странами по делам о возвращении активов, включая содействие оказанию помощи до направления запроса и информирование стран, при необходимости, о статусе их запросов. |

# Рекомендация 40 – Другие формы международного сотрудничества

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прежние требования** | **Обновленные требования** | **Комментарий** |
| **ПЗР**  **40** | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 40 (ДРУГИЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА)**  **В. ПРИНЦИПЫ, ПРИМЕНИМЫЕ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**  6. 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**  …  *дополнено*  …  **Обмен информацией между правоохранительными органами**  14. 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.  …  *дополнено* | **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 40 (ДРУГИЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА)**  …  **B. ПРИНЦИПЫ, ПРИМЕНИМЫЕ К ОПРЕДЕЛЕННЫМ ФОРМАМ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА**  6. Изложенные выше общие принципы должны применяться ко всем формам обмена информацией между партнерскими и непартнерскими органами, при условии выполнения пунктов, приведенных ниже.  **Обмен информацией между ПФР**  …  10. Страны должны гарантировать, что ПФР или другой компетентный орган имеет возможность принять *незамедлительные* меры, прямо или косвенно, чтобы отозвать согласие на операцию или приостановить операцию, предположительно связанную с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма, в ответ на запрос иностранного партнера. Если компетентные органы, обладающие таким полномочием в странах, направивших и получивших запрос, не являются партнерами, то страны должны обеспечить возможность для ПФР направлять или получать такие запросы.  …  **Обмен информацией между правоохранительными органами**  15. Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, доступной в их стране, с зарубежными партнерами в оперативных или следственных целях, связанных с отмыванием денег, сопутствующими предикатными преступлениями или финансированием терроризма. ~~, в том числе для выявления и отслеживания преступных доходов и орудий совершения преступления.~~  …  18. Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, доступной в их стране, в оперативных или следственных целях и сотрудничать с иностранными партнерами в целях выявления и отслеживания имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости, а также для содействия в замораживании, аресте и конфискации такого имущества посредством официального процесса взаимной правовой помощи. Правоохранительные органы должны иметь возможность начинать внутренние расследования или разбирательства на основе такой информации, полученной от иностранных партнеров, в соответствующих случаях.  19. Правоохранительные органы должны иметь возможность по собственной инициативе передавать иностранным партнерам актуальную информацию, касающуюся имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости, без предварительного запроса, в соответствующих случаях. Кроме того, в соответствующих случаях правоохранительные органы должны иметь возможность по собственной инициативе выявлять и отслеживать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости, если они подозревают, что такое имущество, имеющее отношение к иностранному расследованию, может находиться в их юрисдикции. Правоохранительные органы могут по своему усмотрению решать, когда и при каких условиях передавать такую информацию, например, чтобы не наносить ущерба внутренним расследованиям.  20. Странам следует принимать участие в многосторонних сетях и активно поддерживать их, чтобы лучше содействовать быстрому и конструктивному международному сотрудничеству в сфере возвращения активов. Странам следует подать заявление на членство в соответствующей Межведомственной сети по возвращению активов (МСВА) или другом органе, поддерживающем международное сотрудничество в сфере возвращения активов. | Страны **должны гарантировать, что ПФР или другой компетентный орган имеет возможность** принять незамедлительные меры, прямо или косвенно, чтобы отказать в проведении или приостановить операцию, предположительно связанную с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма, **в ответ на запрос иностранного партнера**. **Если компетентные органы,** обладающие таким полномочием в странах, направивших и получивших запрос, **не являются партнерами,** то страны должны **обеспечить возможность для ПФР** направлять или получать такие запросы. Секретариат ЕАГ полагает, что имплементирование указанных положений (равно как и отмеченных ниже) в национальное законодательство потребует внесения изменений в уже существующие международные соглашения компетентных органов, а также обеспечения наличия таких положений во вновь заключаемых соглашениях.  Правоохранительные органы **должны иметь возможность обмениваться информацией**, доступной в их стране, в оперативных или следственных целях и сотрудничать с иностранными партнерами **в целях выявления и отслеживания имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости**, а также для содействия в замораживании, аресте и конфискации такого имущества посредством официального процесса взаимной правовой помощи. Правоохранительные органы **должны иметь возможность начинать внутренние расследования** или разбирательства **на основе такой информации, полученной от иностранных партнеров**, в соответствующих случаях.  Правоохранительные органы **должны иметь возможность по собственной инициативе передавать иностранным партнерам актуальную информацию**, касающуюся имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости, без предварительного запроса, в соответствующих случаях. Кроме того, в соответствующих случаях правоохранительные органы **должны иметь возможность по собственной инициативе выявлять и отслеживать имущество, приобретенное преступным путем и имущество эквивалентной стоимости**, если они подозревают, что такое имущество, имеющее отношение к иностранному расследованию, может находиться в их юрисдикции. Правоохранительные органы могут по своему усмотрению решать, когда и при каких условиях передавать такую информацию, например, чтобы не наносить ущерба внутренним расследованиям.  Странам следует принимать участие в многосторонних сетях и активно поддерживать их, чтобы лучше содействовать быстрому и конструктивному международному сотрудничеству в сфере возвращения активов. Странам **следует подать заявление на членство в соответствующей Межведомственной сети по возврату активов (ARIN)** или другом органе, поддерживающем международное сотрудничество в сфере возвращения активов. Секретариат обращает внимание, что членство в МСВА закреплено в качестве обязательного по аналогии с членством ПФР в Группе Эгмонт (Рекомендация 29). |

# Общий глоссарий

|  |  |
| --- | --- |
| Акции на предъявителя и варранты на акции на предъявителя | *Акции на предъявителя* относятся к оборотным инструментам, которые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом акций на предъявителя, а также к любым другим аналогичным инструментам без возможности отслеживания. Это не относится к дематериализованным и/или зарегистрированным формам сертификата акций, владельца которых можно идентифицировать.  *Варранты на акции на предъявителя* относятся к оборотным инструментам, 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 дематериализованным и/или зарегистрированным формам варрантов или других инструментов, владельца которых можно идентифицировать. Это также не относится к каким-либо другим инструментам, которые только предоставляют право подписки на право собственности в юридическом лице на определенных условиях, но не на собственность или на право собственности в случае если и до тех пор, пока инструменты не будут оформлены. |
| Бенефициарный собственник | Под «бенефициарным собственником» подразумевается физическое лицо или физические лица, которое (которые) в конечном счете78 владеет (владеют) клиентом или контролирует (контролируют) его79, и (или) физическое лицо, от чьего имени осуществляется операция. Это понятие также включает в себя тех физических лиц, которые осуществляют полный контроль за юридическим лицом или образованием. Конечным бенефициарным собственником может быть только физическое лицо; конечным бенефициарным собственником конкретного юридического лица или образования может быть несколько физических лиц80.  В контексте юридических образований понятие бенефициарного владельца включает: (i) учредителя (учредителей); (ii) доверительного управляющего(их); (iii) протектора(протекторов) (если таковой имеется); (iv) каждого бенефициара или, где это применимо, класс бенефициаров и объекты власти; и (v) любое другое физическое лицо (лица), осуществляющее (осуществляющие) конечный фактический контроль над образованием81. В случае если юридическое образование схоже с трастом, бенефициарный собственник является физическим(и) лицом (лицами), занимающим(и) положение, аналогичное вышеуказанному. Если доверительный управляющий и любая другая сторона юридического образования является юридическим лицом, должен быть указан бенефициарный собственник этого юридического лица.  78 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.  79 Это определение также должно применяться к бенефициарному собственнику получателя выплат по договору страхования жизни или иному страховому договору, связанному с вложением денежных средств  80 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 юридическом 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 контроль 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.  81 "Конечный фактический контроль" над трастами или подобными юридическими образованиями включает ситуации, в которых владение/контроль осуществляется через цепочку владения/контроля. |
| Номинатор | Номинатор — это физическое лицо (или группа лиц) или юридическое лицо, которое дает указания (прямо или косвенно) номинанту действовать от его имени в качестве директора или акционера, также иногда называемого «теневым директором» или «молчаливым партнером». |
| 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 соответствии с его прямыми или косвенными указаниями. Номинальный директор никогда не является бенефициарным собственником юридического лица. Номинальный акционер пользуется соответствующим правом голоса согласно инструкциям номинатора и/или получает дивиденды от имени номинатора. Номинальный акционер никогда не является бенефициарным собственником юридического |
| **Возвращение активов** | Термин «возвращение активов» относится к процессу выявления, отслеживания, оценки, замораживания, ареста, конфискации и исполнения вынесенного постановления об управлении и отчуждении (включая возврат или совместное использование) имущества, приобретенного преступным путем и имущества эквивалентной стоимости. |
| **Конфискация** | Термин «конфискация», который в соответствующих случаях включает безвозвратное изъятие, означает окончательное лишение ~~денежных средств или других активов~~ имущества по постановлению суда или другого компетентного органа. Конфискация или безвозвратное изъятие осуществляется в судебном или административном порядке, в результате чего обычно право собственности на определенные ~~денежные средства или другие активы~~ имущество передается государству. В этом случае ~~лица или организации~~ физические или юридические лица, имеющие долю в указанном ~~денежных средствах или других активах~~ имуществе на момент конфискации или безвозвратного изъятия, теряют, по сути, все права в отношении конфискованного или безвозмездно изъятого ~~денежных средств или других активов~~ имущества. Конфискация также включает в себя лишение имущества эквивалентной стоимости по постановлению суда, при этом государству передаются доходы от продажи имущества, а не право собственности. ~~Постановления о конфискации или безвозвратном изъятии обычно связаны с осуждением в уголовном порядке или решением суда, в соответствии с которым конфискованное или безвозвратно изъятое имущество определяется как полученное или предназначенное для использования с нарушением закона.~~ |
| **Имущество, приобретенное преступным путем** | Термин «имущество, приобретенное преступным путем» 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.~~; или~~ |
| **Замораживание** | В контексте конфискации и обеспечительных мер (например, Рекомендации 4, 32 и 38) термин «замораживание» означает запрет на передачу, конверсию, отчуждение или перемещение любого имущества~~, оборудования или других орудий~~ на основании и на срок действия меры, инициированной компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания, или до тех пор, пока компетентный орган или суд не вынесет постановления о конфискации или безвозвратном изъятии.  Для целей Рекомендаций 6 и 7 о применении целевых финансовых санкций термин «замораживание» означает запрет на передачу, конверсию, отчуждение или перемещение любых денежных средств или других активов, которые принадлежат или контролируются установленными физическими лицами или организациями на основании и на срок действия меры, инициированной Советом Безопасности Организации Объединенных Наций, либо компетентным органом власти или судом в соответствии с применимыми резолюциями Совета Безопасности. В рамках осуществления замораживания страны могут принять решение о взятии под контроль имущества, оборудования, орудий, денежных средств или других активов в качестве средства защиты от утечки активов.  Во всех случаях замороженное имущество~~, оборудование, орудия, денежные средства или другие активы~~ оста~~ю~~ется в собственности физического(их) или юридического(их) лиц(а), имеющего(их) долю в них на момент замораживания и могут оставаться под управлением третьих лиц или других образований, созданных таким(и) физическим(и) или юридическим(и) лицом(ами) до инициирования меры в рамках механизма замораживания или в соответствии с другими положениями национального законодательства. ~~В рамках осуществления замораживания страны могут принять решение о взятии под контроль имущества, оборудования, орудий, денежных средств или других активов в качестве средства защиты от утечки активов.~~ |
| **Конфискация без вынесения обвинительного приговора** | «Конфискация без вынесения обвинительного приговора» означает конфискацию в судебном порядке ~~в связи с уголовным преступлением, при котором~~ имущества, приобретенного преступным путем, при обстоятельствах, когда не требуется уголовного преследования или осуждения в уголовном порядке. |
| **Арест** | Термин «арест» означает запрет на перевод, конверсию, отчуждение или передвижение имущества на основании меры, инициированной компетентным органом или судом ~~в рамках механизма замораживания~~. Однако, в отличие от меры по замораживанию, арест осуществляется посредством механизма, который позволяет компетентному органу или суду взять указанное имущество под контроль. Арестованное имущество остается в собственности физического(их) или юридического(их) лиц(а), имеющего(их) долю в нем на момент ареста, хотя компетентный орган или суд часто берут на себя владение или управление арестованным имуществом. |

1. Примечание Секретариата ЕАГ: в настоящее время в ФАТФ обсуждается проект правок в отношении упрощенных мер. Планируется внести изменение в этой части Р.1 с тем, чтобы сделать упрощенные не опциональными, а обязательными. То есть, при выявлении низкого риска страны и их ФУ/УНФПП должны принимать упрощенные меры в целях исключения де-рискинга. [↑](#footnote-ref-2)
2. История вопроса: в 2018 г. делегации ФАТФ заявили, что правилами защиты данных по-прежнему создают проблемы для некоторых юрисдикций и международных финансовых учреждений при внедрении стандартов ФАТФ. Для обеспечения понимания и совместимости двух режимов регулирования делегации подчеркнули необходимость налаживания диалога между органами ПОД/ФТ и ПЗН на национальном уровне и на регулярной основе. Такая координация уже является передовой практикой, применяемой во многих юрисдикциях, и доказала свою эффективность в качестве средства предотвращения коллизий законодательства на национальном уровне. Все поддержали идею о том, что Стандарты должны быть обновлены, чтобы включить ПЗН в любой национальный механизм сотрудничества и координации в сфере ПОД/ФТ в соответствии с Р.2. [↑](#footnote-ref-3)
3. В соответствии с национальным законодательством, на судопроизводство при наличии одной стороны могут распространяться соответствующие меры безопасности, включая инициирование уведомления или пересмотра дела в двустороннем порядке после применения обеспечительной меры. [↑](#footnote-ref-4)
4. Страны могут ограничить применение расширенной конфискации тяжкими преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3. [↑](#footnote-ref-5)
5. При определении того, получено ли рассматриваемое имущество в результате преступного деяния, может приниматься во внимание, например, является ли имущество доходами от преступного образа жизни или соразмерна ли его стоимость законному доходу осужденного. [↑](#footnote-ref-6)
6. Страны могут ограничить применение конфискации без вынесения обвинительного приговора тяжкими преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3. [↑](#footnote-ref-7)
7. Сборник лучших практик ФАТФ «Борьба с финансированием терроризма через некоммерческие организации», 2023 г. С. 8. [↑](#footnote-ref-8)
8. Например, такая информация могла бы быть предоставлена контрольными, налоговыми органами, ПФР, донорскими организациями или правоохранительными органами и органами разведки. [↑](#footnote-ref-9)
9. В данном контексте правила и инструкции могут включать правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми организациями и аккредитующими учреждениями [↑](#footnote-ref-10)
10. Спектр таких санкций мог бы включать замораживание счетов, исключение попечителей, штрафы, отмену сертификации, отзыв лицензии и отмену регистрации. Это не должно препятствовать параллельным гражданским, административным или уголовным процедурам в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, где необходимо. [↑](#footnote-ref-11)
11. Специальные требования по лицензированию или регистрации в целях противодействия финансированию терроризма не обязательны. Например, в некоторых странах НКО уже зарегистрированы в налоговых органах и контролируются в контексте удовлетворения требований к льготному налоговому режиму (такому, как налоговые кредиты или налоговые исключения). [↑](#footnote-ref-12)
12. Понятие «бенефициары» относится к тем физическим лицам или группам физических лиц, которые получают благотворительную, гуманитарную или иные виды помощи путем предоставления услуг НКО. [↑](#footnote-ref-13)
13. Это не значит, что НКО должны идентифицировать каждое конкретное физическое лицо, поскольку такое требование не всегда будет возможно выполнить и в некоторых случаях оно будет препятствовать возможности НКО предоставлять столь необходимые услуги. [↑](#footnote-ref-14)
14. См. также пункты 6 и 23 резолюции СБ ООН 2462(2019) и пункт 1 резолюции СБ ООН 2664(2022). [↑](#footnote-ref-15)
15. К примеру, в ходе взаимной оценки Кувейта группа оценки определила, что под *нарушением* законной деятельности НКО понимаются меры, которые изменяют или прекращают осуществление законной деятельности НКО после того, как НКО уже создана. [↑](#footnote-ref-16)
16. К примеру, в ходе взаимной оценки Кувейта группа оценки определила, что под *сдерживанием* законной деятельности НКО понимается создание барьеров, препятствующих входу на рынок законным перспективным НКО. [↑](#footnote-ref-17)
17. В данном контексте меры саморегулирования могут включать правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми организациями и аккредитующими организациями. [↑](#footnote-ref-18)
18. Например, такая информация может быть предоставлена регулирующими органами, налоговыми органами, ПФР, организациями-донорами или правоохранительными и разведывательными органами. [↑](#footnote-ref-19)
19. Диапазон таких санкций может включать замораживание счетов, отстранение попечителей, штрафы, лишение сертификации, лицензии и отмену регистрации. Это не должно исключать параллельного гражданского, административного или уголовного разбирательства в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, в случае необходимости. [↑](#footnote-ref-22)
20. Ссылка на Рекомендацию 4 включает ссылки на основополагающие принципы национального законодательства, которые могут относиться к определенным видам конфискации. Касательно запросов, направляемых на основании процедур конфискации без вынесения приговора, страны должны иметь полномочия оказывать помощь, как минимум, в обстоятельствах, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия либо преступник неизвестен, в наиболее полной мере, в которой такая помощь согласуется с основополагающими принципами национального законодательства. [↑](#footnote-ref-23)