



Методология

ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО
СООТВЕТСТВИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯМ
ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ
ПОД/ФТ

Февраль 2013

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, которая разрабатывает и способствует распространению принципов защиты мировой финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаются в качестве международного стандарта противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма.

За дополнительной информацией о ФАТФ обращаться по адресу:

www.fatf-gafi.org

©2013 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Не разрешается воспроизведение или перевод данного документа без письменного разрешения.

Запросы на такое разрешение в отношении публикации всего документа или его части должны направляться по адресу:

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

Факс +33-1-45241760 или contact@fatf-gafi.org

МЕТОДОЛОГИЯ

ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ПОД/ФТ

ФЕВРАЛЬ 2013 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ.....	5
ВВЕДЕНИЕ.....	6
ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ.....	11
ЭФФЕКТИВНОСТЬ.....	16
ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ.....	25
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ.....	96
ПРИЛОЖЕНИЕ I: НАДНАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА.....	131
ПРИЛОЖЕНИЕ II: ОБРАЗЕЦ ОТЧЁТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ.....	132
РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ.....	133
ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И УНФПП.....	135
СЛОВАРЬ	137

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

Венская Конвенция	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.
Конвенция о финансировании терроризма	Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
МоВ	Меморандум о взаимопонимании
НКО	Некоммерческая организация
НПК	Надлежащая проверка клиента
НР	Непосредственный результат
ОД	Отмывание денег
ОИП	Оборотный инструмент на предъявителя
ООН	Организация Объединенных Наций
Палермская конвенция	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег / противодействие финансированию терроризма
ПДЛ	Публичные должностные лица
ПЗ	Пояснительная записка
РОП	Риск-ориентированный подход
РСБООН	Резолюции Совета Безопасности ООН
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
ПУТК	Провайдер услуг траста или компании
Р.	Рекомендация
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СРО	Саморегулируемая организация
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФТ	Финансирование терроризма

ВВЕДЕНИЕ

1. Данный документ представляет собой основание для проведения оценки технического соответствия новым Рекомендациям ФАТФ, принятым в феврале 2012 года, и для изучения уровня эффективности страновой системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Он состоит из трех разделов. Данный первый раздел представляет собой введение, дающее обзор Методологии оценки¹, её предпосылки, информацию о том, как она будет использоваться при проведении оценок. Второй раздел описывает критерии оценки технического соответствия каждой Рекомендации ФАТФ. В третьем разделе представлены результаты, показатели, данные и другие факторы, используемые для оценки эффективности применения Рекомендаций ФАТФ. Процессы и процедуры взаимных оценок изложены в отдельном документе.

2. Для четвёртого раунда взаимных оценок ФАТФ приняла взаимодополняющие подходы к оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и оценке того, является ли система ПОД/ФТ эффективной и до какой степени. Таким образом, Методология содержит два компонента:

- Оценка технического соответствия касается конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, главным образом того, как они соотносятся с соответствующей правовой и институциональной системой страны; а также полномочия и процедуры компетентных органов. Они представляют собой основные структурные элементы системы ПОД/ФТ.
- Оценка эффективности радикально отличается от оценки технического соответствия. Она предполагает оценку достаточности применения Рекомендаций ФАТФ и определяет степень достижения страной определённого набора результатов, которые являются главными для построения надежной системы ПОД/ПФТ. Таким образом, в центре внимания оценки эффективности находится степень достижения правовой и институциональной системой ожидаемых результатов.

3. Оценки технического соответствия и эффективности в совокупности дадут комплексный анализ степени соответствия страны Рекомендациям ФАТФ и того, насколько успешно она поддерживает устойчивую систему ПОД/ФТ, как того требуют Рекомендации ФАТФ.

4. Данная Методология предназначена для оказания содействия экспертам-оценщикам при проведении оценки соблюдения страной международных стандартов ПОД/ФТ. Она отражает требования, изложенные в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках, которые устанавливают международный стандарт противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и распространения ОМУ, не изменяя и не превышая эти требования. Она поможет экспертам идентифицировать системы и механизмы, разработанные странами с различными правовыми, регулятивными и финансовыми структурами с целью внедрения эффективных систем ПОД/ФТ; а также полезна для стран, которые пересматривают собственные системы, в т.ч. относительно потребностей в технической помощи. В данной Методологии также использован опыт проведения оценок соответствия более ранним версиям Рекомендаций ФАТФ, накопленный ФАТФ, Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), Международным Валютным Фондом и Всемирным Банком.

¹ Термины “оценка”, “оценивание” и их производные используются на протяжении всего данного документа и относятся как к взаимным оценкам, проводимым ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), так и к оценкам третьих сторон (т.е., оценкам, проводимым МВФ и Всемирным Банком).

РИСК И КОНТЕКСТ

5. Начальным моментом в любой оценке является исходное понимание экспертами страновых рисков и контекста, в широком смысле, а также элементов, их составляющих. К ним относятся:

- характер и степень рисков отмывания денег и финансирования терроризма;
- положение дел в стране, влияющее на *существенность* различных Рекомендаций (напр., модель экономики страны и её финансового сектора);
- *структурные элементы*, образующие фундамент системы ПОД/ФТ; и
- *другие контекстуальные факторы*, которые могут влиять на способ реализации и эффективность мер ПОД/ФТ.

6. Важнейшими для оценки технического соответствия Рекомендации 1 и риск-ориентированных элементов других Рекомендаций, а также оценки эффективности являются *риски* ОД/ФТ. Характер и степень факторов риска отмывания денег и финансирования терроризма в стране эксперты должны учитывать на начальном этапе и в течение всего процесса оценки. Соответствующие факторы могут включать уровень и тип приносящих доход преступлений в стране; террористические группы – действующие или занятые сбором средств в стране; уязвимость по отношению к трансграничным потокам преступных или незаконных активов.

7. Эксперты должны использовать выполненную страной оценку своих рисков как исходную основу для понимания этих рисков, но не должны некритично принимать страновую оценку риска как верную, и им не обязательно следовать всем её выводам. Эксперты также должны принимать к сведению указания параграфа 15 (см. ниже) о том, как оценивать оценки рисков в контексте Рекомендации 1 и Непосредственного Результата 1. Возможна ситуация, когда эксперты оказываются не в состоянии принять решение о достаточности оценки, выполненной страной, или когда страновая оценка является необоснованной или вовсе не существует. В такой ситуации им следует провести тщательные консультации с органами власти для достижения взаимопонимания о том, каковы ключевые риски в этой юрисдикции. Если прийти к соглашению не удаётся, или эксперты не могут определить, является ли страновая оценка достаточной, они должны чётко объяснить все разногласия и изложить свою аргументацию в Отчёте о взаимной оценке (ОВО), а в качестве основания для оценивания других риск-ориентированных элементов (напр., риск-ориентированного надзора) использовать своё понимание рисков.

8. Эксперты должны также учитывать вопросы *существенности*, включая, например, относительную важность различных сегментов финансового сектора и различных УНФПП; объём, интегрированность и структуру финансового сектора; относительную важность различных видов финансовых продуктов или учреждений; размеры деловой активности на национальном и международном уровне; степень использования в экономике наличных средств; оценки величины неформального сектора и/или теневой экономики. Эксперты должны также быть в курсе численности населения, уровня развития страны, географических факторов, торговых и культурных связей. Эксперты должны принимать во внимание относительную важность различных секторов и проблем в оценке как технического соответствия, так и эффективности. При определении рейтингов технического соответствия следует придавать больше значения наиболее важным и насущным проблемам страны, и наиболее важным областям следует уделить больше внимания при оценке эффективности, как изложено ниже.

9. Эффективная система ПОД/ФТ требует наличия определенных *структурных элементов*, например: политической стабильности, ориентации высокого уровня руководства страной на решение вопросов ПОД/ФТ, стабильности организаций с подотчетностью, цельностью и прозрачностью; верховенства закона и дееспособной, независимой и эффективной судебной системы. Отсутствие таких структурных элементов или серьезные слабости или недостатки в общей структуре могут существенно препятствовать реализации эффективной структуры ПОД/ФТ. Если эксперты выявят недостатки соблюдения законодательства или эффективности, то причиной этого может быть отсутствие структурных элементов, что в соответствующих случаях следует отразить в ОВО.

10. К *другим контекстуальным факторам*, которые могут в значительной степени влиять на эффективность осуществляемых страной мер по ПОД/ФТ, относятся зрелость и развитость регуляторного и надзорного режима в стране; уровень коррупции и влияние мер по борьбе с коррупцией; или уровень охвата финансовыми услугами. Подобные факторы могут влиять на риски ОД/ФТ и увеличивать или уменьшать эффективность мер ПОД/ФТ.

11. Экспертам следует принимать во внимание вышеупомянутые контекстуальные факторы, в том числе риски, вопросы существенности, структурные элементы и другие контекстуальные факторы для достижения общего понимания контекста, в котором функционирует система ПОД/ФТ страны. Эти факторы могут влиять на перечень вопросов, которые расцениваются экспертами как существенно важные или имеющие повышенный риск, и соответственно окажут помощь экспертам в определении того, на чём следует сфокусировать внимание в ходе проведения оценки. Некоторые наиболее значимые контекстуальные факторы упомянуты в контексте индивидуальных непосредственных результатов, изложенных в разделе об эффективности данной Методологии. Экспертам следует быть осторожными в отношении информации, используемой при рассмотрении того, как эти риски и контекстуальные факторы могли бы повлиять на страновую оценку, в частности в тех случаях, когда они оказывают существенное воздействие на результаты проверки. Эксперты должны принимать во внимание мнение страны, но оценивать его критически, а также обращаться к другим авторитетным или надёжным источникам информации (например, от международных организаций или из крупных авторитетных публикаций), желательно использовать несколько источников. На основе этих элементов эксперты должны вынести своё решение в отношении контекста, в котором функционирует страновая система ПОД/ФТ, и ясно и чётко изложить свой анализ в ОВО.

12. Риск, существенность, структурные и контекстуальные факторы в некоторых случаях способны объяснить, почему страна является соответствующей или не соответствующей, или почему уровень эффективности страны является более высоким или более низким, чем можно было бы ожидать, исходя из уровня технического соответствия страны. Эти факторы могут быть важной частью объяснения хорошей или плохой работы страны, и важным элементом рекомендаций экспертов в отношении путей повышения эффективности. Рейтинги технического соответствия и эффективности присваиваются по универсальному единому для всех стран стандарту. Неблагоприятный контекст (например, в случае отсутствия структурных элементов) может негативно влиять на соответствие нормам и эффективность. Тем не менее, риски и существенность, структурные или иные контекстуальные факторы не могут служить оправданием слабого или нерегулярного соблюдения стандартов ФАТФ. Эксперты должны ясно отразить в ОВО,

какие факторы ими учитывались, как и почему они так поступили, какие информационные ресурсы использовались при их рассмотрении.

ОБЩАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ И РУКОВОДСТВО

13. Полный набор определений терминов из Рекомендаций ФАТФ включён в Словарь, сопровождающий Рекомендации. Эксперты также должны учитывать следующие указания по другим моментам общей интерпретации, что важно для обеспечения систематичности подхода.

14. **Финансовые учреждения** – Эксперты должны иметь полное понимание категорий организаций, участвующих в финансовой деятельности, которые перечислены в Словаре в рамках определения *финансовые учреждения*. Важно учитывать, что такую деятельность могут осуществлять учреждения, имеющие различные видовые наименования (напр., «банк») в разных странах, и что эксперты должны сосредоточить своё внимание на деятельности, а не на обозначениях учреждений.

15. **Анализ оценки риска, выполненной страной** – От экспертов не требуется своими силами проводить независимую оценку риска при оценивании Рекомендации 1 и Непосредственного Результата 1, но, с другой стороны, им не обязательно принимать, как правильную, оценку риска, выполненную страной. При рассмотрении оценки риска, выполненной страной, экспертам следует учитывать строгость примененных процессов и процедур, а также внутреннюю согласованность оценки (т.е. являются ли выводы обоснованными, с учётом использованной информации и анализа). Эксперты должны сосредоточиться на моментах высокого уровня, а не на мелких деталях, и при оценке приемлемости результатов руководствоваться здравым смыслом. Там, где это уместно и целесообразно, эксперты должны также учитывать другие авторитетные или надёжные источники информации о рисках страны, чтобы установить возможные существенные различия, подлежащие более глубокому изучению. Если группа экспертов считает, что оценка страной рисков является обоснованной, её можно использовать в качестве основы рассмотрения риск-ориентированных элементов Методологии.

16. При оценивании Рекомендации 1 эксперты должны сконцентрировать свой анализ на следующих элементах: (1) имеющиеся процессы и механизмы проведения и координации оценки(-нок) риска; (2) обоснованность оценки(-нок) риска; (3) согласованность риск-ориентированных мер с идентифицированными рисками (напр., исключения, ситуации повышенного или пониженного рисков).

17. При оценивании Непосредственного Результата 1 эксперты на основании своего мнения в отношении обоснованности оценки(-нок) рисков должны сконцентрировать внимание на том, насколько компетентные органы используют их понимание рисков на практике для наполнения смыслом разработки политики и мероприятий в целях уменьшения рисков.

18. **Риск-ориентированные требования** – Для каждой Рекомендации, согласно которой финансовым учреждениям и Установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) будет необходимо осуществлять определенные мероприятия, эксперты должны, как правило, оценивать соблюдение норм исходя из того, что все финансовые учреждения и УНФПП должны выполнить все предъявляемые требования. Однако важным аспектом, лежащим в основе Рекомендаций ФАТФ,

является степень риска отмыwania денег или финансирования терроризма для определённых категорий учреждений, предприятий или профессий, или для определённых клиентов, продуктов, операций или стран. В этой связи при применении Рекомендаций (напр., при применении упрощённых мер) страна может учитывать риск, а экспертам при определении, имеются ли недостатки в превентивных мерах страны и какова их значимость, потребуется учитывать риски и гибкость, допускаемую при риск-ориентированном подходе. Если Рекомендации ФАТФ идентифицируют деятельность повышенного риска, для которой требуются усиленные или специальные меры, все такие меры должны быть применены, хотя объём таких мер может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.

19. Исключения для ситуаций низкого риска – Страны могут принять решение не применять некоторые из Рекомендаций, требующих от финансовых учреждений и УНФПП совершения определенных действий, если риск отмыwania денег и финансирования терроризма низкий. В таких случаях страны должны представить экспертам анализ и доказательства, на основании которых было решено не применять эти Рекомендации.

20. Требования к финансовым учреждениям, УНФПП и странам – Рекомендации ФАТФ устанавливают, что финансовые учреждения или УНФПП *«должны»* или *«должны быть обязаны»* применять определенные меры, или что страны *«должны обеспечить»*, чтобы финансовые учреждения, УНФПП и другие организации и лица совершили определенные действия. Для того чтобы использовать одну содержательную фразу, в соответствующих критериях данной Методологии употребляется фраза *«Финансовые учреждения (или УНФПП) должны быть обязаны»*.

21. Закон или обязательные меры – Примечание к *Правовым основаниям требований к финансовым учреждениям и УНФПП* (в конце Пояснительных записок к рекомендациям ФАТФ) устанавливает требуемые правовые основания для придания законной силы соответствующим требованиям. Эксперты должны рассмотреть, действительно ли механизмы, используемые в целях выполнения данного требования, соответствуют *обязательным мерам* на основании, установленном в этом примечании. Экспертам следует знать, что Рекомендации 10, 11 и 20 содержат требования, которые должны быть установлены в законе, в то время как другие требования могут быть изложены и в законе, или в обязательных мерах. Не исключено, что типы документов или мер, которые не считаются обязательными мерами, могут, тем не менее, помочь повысить эффективность, и в этой связи могут рассматриваться в контексте анализа эффективности, без учёта выполнения требований технического соответствия (напр., добровольные кодексы поведения, принятые в частном секторе, или не обязывающие указания надзорного органа).

22. Оценка в отношении УНФПП – Согласно Рекомендациям 22, 23 и 28 (и отдельным элементам Рекомендаций 6 и 7), определенные меры обязаны применять УНФПП и соответствующие надзорные (или саморегулируемые) организации. Техническое соответствие этим требованиям должно оцениваться только по этим конкретным Рекомендациям и не подлежит отнесению к другим Рекомендациям, касающимся финансовых учреждений. Тем не менее, оценка эффективности при проверке соответствующих результатов должна учитывать как финансовые учреждения, так и УНФПП.

23. Финансирование распространения ОМУ – Требования Стандарта ФАТФ касательно финансирования распространения ОМУ ограничены Рекомендацией 7 («Целевые финансовые санкции») и Рекомендацией 2 («Национальное сотрудничество и координация»). В контексте

оценки эффективности все требования, имеющие отношение к финансированию ОМУ, включены в Результат 11, за исключением относящихся к национальному сотрудничеству и координации, которые включены в Непосредственный Результат 1. Вопросы, связанные с финансированием ОМУ, следует рассматривать только в этих местах, и не в каких других разделах оценки.

24. Национальные, наднациональные и субнациональные меры – В некоторых странах вопросами ПОД/ФТ занимаются не только на уровне национального правительства, но и на местном уровне и на уровне штатов/провинций. При проведении оценки следует предпринять необходимые шаги для обеспечения адекватного рассмотрения мер по ПОД/ФТ на уровне штатов/провинций. В равной степени, экспертам следует учитывать и обращаться к наднациональным законам или нормам, применимым к стране. Приложение I устанавливает специальные Рекомендации, которые можно оценивать на наднациональной основе.

25. Финансовый надзор – Законы и обязательные для исполнения меры, которые налагают превентивные требования в части ПОД/ФТ на банковский, страховой сектора и сектор ценных бумаг, подлежат реализации и контролю через надзорный процесс. В этих секторах должны соблюдаться соответствующие принципы надзора, установленные Базельским Комитетом, Международной ассоциацией страховых надзоров (IAIS), и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO). По некоторым вопросам эти принципы надзора будут пересекаться или дополнять требования Стандартов ФАТФ. Эксперты должны знать и учитывать любые оценки или выводы, сделанные в отношении Базовых принципов или других принципов или стандартов, изданных органами, разрабатывающими стандарты надзора. Для других категорий финансовых учреждений реализация и контроль исполнения этих законов и обязательств через регулируемую или надзорную структуру, либо другим образом, будет в разных странах различной.

26. Санкции – Некоторые Рекомендации требуют, чтобы страны имели «эффективные, пропорциональные и имеющие профилактический эффект санкции» за нарушение соблюдения требований ПОД/ФТ. Различные элементы этих требований оцениваются в контексте технического соответствия и эффективности. В оценке технического соответствия экспертам следует учитывать, включает ли страновая система законов и обязательных для исполнения мер достаточно широкий диапазон санкций, которые можно применить *пропорционально* большей или меньшей степени невыполнения требований². В оценке эффективности экспертам следует учитывать, являются ли применяемые на практике санкции *эффективными* для обеспечения в будущем соблюдения законодательства учреждением, на которое были наложены санкции; и *имеющими сдерживающий эффект* в отношении невыполнения другими учреждениями.

27. Международное сотрудничество – В данной Методологии международное сотрудничество оценивается в отношении отдельных Рекомендаций и Непосредственных Результатов (главным образом, Рекомендаций 36-40 и Непосредственного Результата 2). Эксперты должны быть также в курсе влияния, которое могут оказывать на другие Рекомендации и Непосредственные Результаты (напр., на расследование преступлений с трансграничным элементом или надзор за международными группами) способность и готовность страны участвовать в международном

² Примеры видов санкций включают: письменные предупреждения; приказы выполнить конкретные инструкции (возможно, вместе с ежедневными штрафами за невыполнение); приказ предоставлять регулярные отчеты учреждения о мерах, которые оно предпринимает; штрафы за невыполнение, запрет лицам работать в данном секторе, ограничение прав или замену менеджеров, директоров или контролирующих владельцев, назначение опекунства или приостановка или отзыв лицензии, или уголовное наказание, где разрешено.

сотрудничестве, а также чётко описывать все случаи, когда международное сотрудничество оказывает позитивное или негативное воздействие на соблюдение законодательства или на эффективность.

28. **Законопроекты и предложения** – Эксперты должны принимать во внимание только соответствующие законы, нормы или иные меры ПОД/ФТ, которые вступили в силу и действуют на момент конца визита в страну. Если экспертам предоставляются законопроекты или другие специальные предложения относительно корректировок системы, о них можно упомянуть в отчёте, но их не следует учитывать в заключении об оценке или в целях присвоения рейтингов.

29. **Руководящие документы ФАТФ** – Эксперты могут также рассматривать Руководящие документы ФАТФ в качестве исходной информации о том, как страны могут внедрять отдельные требования. Полный список Руководящих документов ФАТФ включён в приложении к данному документу. Такое руководство может содействовать экспертам в понимании практических аспектов реализации Рекомендаций ФАТФ, однако информация о применении руководства не должна входить в состав оценки.

ТЕХНИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ

30. Раздел технического соответствия Методологии относится к выполнению конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, включая систему законов и обязательных для исполнения мер; а также наличие, полномочия и процедуры компетентных органов. Как правило, сюда не входят конкретные требования стандартов, которые в основном относятся к эффективности. Они оцениваются отдельно в разделе эффективности Методологии.

31. Рекомендации ФАТФ, являющиеся признанными международными стандартами, применимы ко всем странам. Однако эксперты должны осознавать, что законодательная, институциональная и надзорная структура ПОД/ФТ в разных странах может быть различной. При условии соответствия Рекомендациям ФАТФ странам допускается внедрять Стандарты ФАТФ³ способом, отвечающим национальной законодательной и институциональной системе, хотя методы, которыми достигается соответствие, могут различаться. В этом отношении эксперты должны быть в курсе рисков, а также структурных и контекстуальных факторов в стране.

32. Компонент технического соответствия Методологии устанавливает конкретные требования по каждой Рекомендации в виде списка критериев, представляющих те элементы, которые должны быть в наличии для демонстрации полного соответствия обязательным элементам Рекомендаций. Подлежащие оценке критерии имеют последовательную нумерацию для каждой Рекомендации, однако последовательность критериев не отражает никакой приоритетности или порядка значимости. В некоторых случаях для облегчения выявления важных аспектов оценки по критерию дана детализация (которая следует за критерием). Чтобы выяснить, выполнен ли критерий во всей своей совокупности, по критериям с такой детализацией экспертам следует удостовериться в наличии каждого элемента.

РЕЙТИНГИ СООТВЕТСТВИЯ

33. По каждой Рекомендации эксперты должны вынести заключение о степени соответствия (или несоответствия) страны стандарту. Существует четыре возможных уровня соответствия: соответствует, в значительной степени соответствует, частично соответствует, и не соответствует. В исключительных обстоятельствах Рекомендация может также быть определена как не применимая. Эти рейтинги основаны только на критериях, указанных в оценке технического соответствия, и определены следующим образом:

³ Стандарты ФАТФ включают в себя Рекомендации ФАТФ и Пояснительные замечания к ним.

Рейтинги технического соответствия

Соответствует	C	Недостатки отсутствуют.
В значительной степени соответствует	LC	Имеются только незначительные недостатки.
Частично соответствует	PC	Имеются умеренные недостатки.
Не соответствует	NC	Имеются серьезные недостатки.
Не применимо	NA	Требование не применимо из-за структурных, правовых или институциональных особенностей страны.

При определении уровня недостатков по каждой Рекомендации эксперты должны оценить, с учётом контекста страны, количество и относительную важность выполненных или не выполненных критериев.

34. Важно отметить, что ответственность за демонстрацию того, что система ПОД/ФТ оцениваемой страны соответствует Рекомендациям, лежит на стране. В определении уровня соответствия каждой Рекомендации эксперт должен оценивать не только соответствие Рекомендациям ФАТФ законов и обязательных для исполнения мер, но и наличие институциональной системы.

35. **Взвешивание** – Не все индивидуальные критерии, используемые для оценки каждой Рекомендации, имеют одинаковую важность, а количество выполненных критериев не всегда является показателем общего уровня соответствия каждой Рекомендации. При вынесении решения о рейтинге по каждой Рекомендации экспертам следует учитывать относительную важность критериев в контексте страны. Эксперты должны рассмотреть, насколько значимым представлен каждый недостаток в картине рисков страны, а также другую структурную и контекстуальную информацию (напр., для области повышенного риска или большей части финансового сектора). В некоторых случаях отдельный недостаток может быть достаточно важным для обоснования рейтинга NC, даже если другие критерии выполнены. И наоборот, недостатки в отношении низкого риска или малоиспользуемых видов финансовой деятельности могут оказывать незначительное воздействие на общий рейтинг в отношении Рекомендации.

36. **Частичное совпадение Рекомендаций** – Во многих случаях один и тот же базовый недостаток будет оказывать каскадный эффект на оценку сразу нескольких разных Рекомендаций. Например: некачественная оценка риска может негативно влиять на риск-ориентированные мероприятия в отношении всей системы ПОД/ФТ; или невыполнение норм ПОД/ФТ для определённых категорий финансовых учреждений или УНФПП может влиять на оценку по всем Рекомендациям, относящимся к финансовым учреждениям или УНФПП. При выборе рейтингов в таких случаях эксперты должны отразить недостаток в факторах, базовых для рейтинга, по каждой применимой Рекомендации, и при

необходимости соответствующим образом присваивать рейтинг. В ОВО они также должны чётко указать, что одна и та же базовая причина имеет отношение ко всем соответствующим Рекомендациям.

37. **Сопоставление с более ранними рейтингами** – В связи с переработкой и объединением в 2012 году Рекомендаций ФАТФ и Специальных Рекомендаций, а также переходом к отдельным оценкам технического соответствия и эффективности рейтинги, присвоенные согласно данной Методологии, нельзя напрямую сопоставлять с рейтингами, присвоенными согласно Методологии 2004 г.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

38. Оценка эффективности системы ПОД/ФТ страны столь же важна, как и оценка технического соответствия Стандартам ФАТФ. Задачи оценки эффективности: (а) усилить ориентацию ФАТФ на результаты; (б) установить степень достижения национальной системой ПОД/ФТ целей Стандартов ФАТФ, и определить слабые стороны системы; (с) предоставить странам возможность определять приоритеты мероприятий по усовершенствованию своей системы. Для целей данной Методологии эффективность сформулирована как *«Степень достижения обозначенных результатов»*.

39. В контексте ПОД/ФТ эффективность – это степень, в которой финансовая система и народное хозяйство уменьшают риски и угрозы отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Это может быть связано с предполагаемым результатом данной: (а) политики, законодательства, обязательных для исполнения мер; (б) программы деятельности в области правоприменения, надзора, разведки; (с) применения специального комплекса мер для снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

40. Оценка эффективности предназначена для получения правильного представления о системе ПОД/ФТ страны в целом и о качестве её работы. Оценка эффективности основана на подходе, кардинальным образом отличающемся от оценки технического соответствия Рекомендациям. Сюда не входит проверка того, выполнены ли конкретные требования, или имеются ли в наличии все элементы данной Рекомендации. Наоборот, требуется оценить, действительно ли и в какой мере достигаются заданные результаты, *т.е.*, эффективно ли реализуются на практике основные цели системы ПОД/ФТ, сообразно Стандартам ФАТФ. Процесс оценки зависит от решения экспертов, которые будут работать, консультируясь с оцениваемой страной.

41. Необходимо отметить, что ответственность за демонстрацию эффективности своей системы ПОД/ФТ несёт сама оцениваемая страна. Если доказательства этого не будут представлены, эксперты могут только заключить, что система не эффективна.

СИСТЕМА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

42. Для оценки эффективности ФАТФ выбрала подход, ориентированный на иерархию определённых результатов. На высшем уровне целью осуществления мер ПОД/ФТ является достижение состояния, когда *«Финансовые системы и экономика в более широком смысле защищены от угроз отмывания денег и финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, тем самым укрепляя цельность финансового сектора и способствуя защищенности и безопасности»*. Для получения надлежащего равновесия между всесторонним пониманием эффективности системы ПОД/ФТ страны и детальным анализом того, насколько хорошо функционируют её составные части, ФАТФ оценивает эффективность, прежде всего, по *одинадцати Непосредственным Результатам*. Каждый из них представляет одну из главных целей, которых должна достичь эффективная система ПОД/ФТ, и они переходят в три Промежуточных Результата, представляющих крупные основополагающие цели мероприятий по ПОД/ФТ. Этот подход не предполагает непосредственной оценки эффективности, с которой страна выполняет отдельные Рекомендации; или работу конкретных организаций или институтов. От

экспертов не требуется непосредственно оценивать Цель Высокого Уровня и Промежуточные Результаты, хотя они могут учитываться при подготовке письменного ОВО и формулировании оценки общей эффективности страны в общих чертах.

43. Соотношение между Целью Высокого Уровня, Промежуточными Результатами и Непосредственными Результатами представлено на следующей схеме:

Цель Высокого Уровня:

Финансовые системы и экономика в более широком смысле защищены от угроз отмывания денег, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, тем самым укрепляя целостность финансового сектора и способствуя защищенности и безопасности.

Промежуточные Результаты:

Политика, координация и взаимодействие снижают риски отмывания денег и финансирования терроризма.

Преступным доходам и денежным средствам на поддержку терроризма препятствуют в проникновении в финансовый и другие сектора, либо сами сектора их выявляют и извещают об этом.

Угрозы отмывания денег обнаруживаются и блокируются, а преступники наказываются и лишаются незаконных доходов. Угрозы финансирования терроризма обнаруживаются и блокируются, террористы лишаются ресурсов, а те, кто финансируют терроризм, наказываются, что способствует предотвращению террористических актов.

Непосредственные Результаты:

1. Риски отмывания денег и финансирования терроризма понимаются и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.
2. Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов.
3. Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, контролируют и регулируют финансовые учреждения и УНФПП в части выполнения требований по ПОД/ФТ соразмерно имеющимся рискам.
4. Финансовые учреждения и УНФПП должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ соразмерно их рискам, и сообщают о подозрительных операциях.
5. Предотвращено использование в противозаконных целях юридических лиц и образований для отмывания денег и финансирования терроризма, а информация касательно бенефициарного владения ими беспрепятственно доступна компетентным органам.
6. Оперативные данные финансовой разведки и вся другая относящаяся к делу информация должным образом используется компетентными органами для проведения расследований по фактам отмывания денег и финансирования терроризма.
7. Преступления и деятельность, связанные с отмыванием денег, расследуются, а правонарушители преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и оказывающим сдерживающее воздействие санкциям.
8. Преступные доходы и средства совершения преступлений конфискуются.
9. Преступления и деятельность, связанные с финансированием терроризма, расследуются, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и оказывающим сдерживающее воздействие санкциям.
10. Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в использовании в противозаконных целях сектора НКО.
11. Лицам и организациям, причастным к распространению оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, согласно соответствующим Резолюциям Совета Безопасности ООН.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОДЛЕЖАЩИХ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ

44. Эксперты должны оценить все одиннадцать Непосредственных Результатов. Однако до выездной миссии в страну экспертам следует провести, консультируясь с оцениваемой страной, предварительный анализ объёма работ, который должен учитывать риски и другие факторы, установленные в параграфах 5-10 (см. выше). Эксперты должны, консультируясь с оцениваемой страной, выделить проблемы повышенного риска, которые подлежат более детальному рассмотрению в ходе проверки и отражению в итоговом отчёте. Они также должны стремиться определить области пониженного/низкого риска, где может отсутствовать необходимость проверки на том же уровне детализации. В ходе проведения оценки эксперты должны продолжать задействовать страну и пересматривать свою оценку объёма работ на основании своих первоначальных результатов касательно эффективности, с целью сосредоточить своё внимание на областях, где имеются большие возможности для повышения эффективности в отношении основных рисков в сфере ПОД/ФТ.

СВЯЗЬ С ТЕХНИЧЕСКИМ СООТВЕТСТВИЕМ

45. Уровень технического соответствия страны влияет на оценку эффективности. Экспертам следует рассматривать уровень технического соответствия как часть их анализа объёма работ. В ходе оценки технического соответствия анализируется наличие правовых и институциональных оснований для эффективной системы ПОД/ФТ. Маловероятно, что страна с низким, согласно оценке, уровнем соответствия техническим аспектам Рекомендаций ФАТФ, будет иметь эффективную систему ПОД/ФТ (хотя нельзя предполагать заранее, что страна с техническим соответствием будет обязательно эффективна). Во многих случаях главной причиной слабой эффективности будут существенные недостатки в применении технических элементов Рекомендаций.

46. В ходе оценки эффективности при объяснении, почему страна является (или не является) эффективной, и выработке рекомендаций по улучшению эффективности эксперты должны учитывать влияние технического соответствия конкретным Рекомендациям. В исключительных случаях могут быть ситуации, когда эксперты приходят к выводу о низком уровне технического соответствия, но тем не менее определённом уровне эффективности (*напр.*, как результат специфической ситуации страны, включая низкие риски или иные структурные, материальные или контекстуальные факторы; особенности законодательства и институций страны; или если страна применяет компенсирующие меры в сфере ПОД/ФТ, не требуемые Рекомендациями ФАТФ). Эксперты должны уделять таким случаям особое внимание в ОВО, и в полной мере обосновывать своё решение, подробно объясняя основания и конкретные причины своих выводов в отношении эффективности, несмотря на пониженные уровни технического соответствия.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

47. Оценка эффективности должна учитывать каждый из одиннадцати Непосредственных Результатов отдельно, но не сосредотачиваться непосредственно на Промежуточных Результатах или Результатах Высокого Уровня. По каждому из Непосредственных Результатов имеется два общих вопроса, на которые эксперты должны постараться дать ответ:

- ***В какой степени достигается результат?*** Эксперты должны оценить, является ли страна эффективной в отношении этого результата (*т.е.*, достигает ли страна результатов, ожидаемых от хорошо работающей системы ПОД/ФТ). Им следует основывать свои выводы главным образом на *Основных Вопросах*, с помощью *примеров информации и примеров конкретных факторов*; и принимая во внимание уровень технического соответствия и контекстуальные факторы.
- ***Что можно сделать для повышения эффективности?*** Эксперты должны понимать причины того, почему страна может не достичь высокого уровня эффективности и, где это возможно, давать Рекомендации по увеличению её способности получить конкретный результат. Свой анализ и рекомендации они должны основывать на рассмотрении *основных вопросов* и на *примерах конкретных факторов, которые могут обосновать выводы по основным вопросам*, в том числе мероприятия, процессы, ресурсы и инфраструктуру. Они должны также учитывать влияние технических недостатков на эффективность, а также значимость контекстуальных факторов. Если эксперты придут к убеждению, что результат достигается в высокой степени, им не потребуется подробно рассматривать, *что можно сделать для повышения эффективности* (хотя может быть полезно выявить передовую практику или потенциальные дальнейшие улучшения, или постоянные меры, необходимые для поддержания высокого уровня эффективности).

Характеристики Эффективной Системы

48. Заключённый в рамку текст сверху каждого Непосредственного Результата описывает основные характеристики и результаты эффективной системы. Он представляет ситуацию, в которой страна эффективна в достижении данного результата, и задает ориентир для оценки.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

49. Второй раздел устанавливает основу для экспертов для вывода о том, действительно ли и в какой мере достигается результат. *Основные вопросы* являются обязательными вопросами, на которые экспертам следует дать ответ, чтобы получить общее представление о степени эффективности страны в отношении каждого результата. Выводы экспертов о том, насколько эффективной является страна, должны основываться на анализе каждого результата, с использованием информации об оценке *основных вопросов*.

50. Эксперты должны проверять все *основные вопросы*, перечисленные для каждого результата. Однако они могут изменять степень детальности, с которой они анализируют каждый вопрос, с целью отражения степени риска и значимости, связанных с этим вопросом в стране. В исключительных случаях эксперты могут также учитывать дополнительные вопросы, которые, по их мнению, в специфических обстоятельствах, являются основными по отношению к результату эффективности (напр., альтернативные меры, отражающие особенности системы ПОД/ФТ страны, но не включённые в *основные вопросы* или как дополнительная информация или особые факторы). По любому дополнительному вопросу, который считался основным, они должны пояснить, когда и почему он использовался.

Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

51. *Примеры информации* устанавливают виды и источники информации, имеющей наибольшее значение для понимания степени достижения результата, включая элементы конкретных данных, в которых эксперты могут нуждаться при оценивании *основных вопросов*. Понимание основных вопросов экспертами может контролироваться или обосновываться подтверждающей информацией и другими данными, они же могут дать количественный параметр для завершения картины представления экспертов о том, насколько хорошо достигается результат.

52. Подтверждающая информация и перечисленные данные не являются исчерпывающими и обязательными. Данные, статистические показатели и другой доступный материал могут значительно варьироваться в разных странах, и экспертам следует использовать любую информацию, которую может предоставить страна в помощь при вынесении их суждения.

53. Оценка эффективности не является статистической задачей. Экспертам следует использовать данные и статистическую информацию, а также другую качественную информацию при вынесении информированного суждения в отношении того, насколько хорошо достигается результат, однако интерпретировать имеющиеся сведения критически, в контексте ситуации страны. Следует сосредоточиться не на исходных данных (которые можно интерпретировать самым разнообразным образом и даже с противоречивыми заключениями), а на информации и анализе, которые показывают в контексте оцениваемой страны, достигается ли цель. Особенно осторожно экспертам следует подходить к использованию данных, имеющих отношение к другим странам, в качестве опоры для сопоставления при вынесении решения об эффективности, принимая во внимание значительные различия в ситуации в странах, в системах ПОД/ФТ и практике сбора данных. Эксперты должны также быть осведомлены о том, что высокий уровень краткосрочных результатов не всегда положительно влияет на достижение желаемого результата.

Примеры конкретных факторов, подтверждающих выводы по основным вопросам

54. Раздел Методологии *факторы* устанавливает примеры элементов, которые обычно связаны с получением каждого результата. Они не дают исчерпывающий перечень возможных факторов, но приводятся для помощи экспертам при рассмотрении причин, по которым страна может достигать (или не достигать) конкретного результата (*напр.*, в результате неуспеха одного из факторов). В большинстве случаев экспертам понадобится обращаться к *факторам* для того, чтобы прийти к основательному заключению касательно степени достижения конкретного результата. Следует отметить, что действия и процессы, перечисленные в этом разделе, не указывают на единственную обязательную модель организации функций ПОД/ФТ, но только представляют наиболее часто применяемые административные меры, а причины, по которым страна не может быть эффективной, не ограничиваются перечисленными факторами. Надо сказать, что экспертам следует сосредоточиться на качественных аспектах этих *факторов*, а не только на исходном процессе или процедуре.

55. От экспертов не требуется рассматривать все *факторы* в каждом случае. Если страна явно является заведомо эффективной в какой-то области, эксперты должны кратко указать, почему это так, и особо отметить области с особо полезным опытом, но им не следует проверять каждый отдельный фактор из этого раздела Методологии. В некоторых случаях страна может быть явно неэффективной, а причины этого носят принципиальный характер (*напр.*, там, где имеются

крупные технические недостатки). В таких случаях экспертам нет необходимости проводить дальнейший подробный анализ того, почему не достигается результат.

56. Эксперты должны быть осведомлены о результатах, зависящих от последовательности различных шагов, или *цепочки приращения стоимости* для достижения результата (*напр.*, Непосредственный Результат 7, включающий расследование, преследование по закону или наложение санкций, по порядку). Возможно, что в этих случаях результат не был достигнут из-за нарушений на одном этапе процесса, даже если остальные этапы были сами по себе эффективными.

57. Эксперты должны также учитывать контекстуальные факторы, влияющие на вопросы, которые эксперты считают существенными или имеющими повышенный риск, и, следовательно, на которых они концентрируют своё внимание. Эти факторы могут стать важной частью объяснения, почему страна работает хорошо или плохо, и важным элементом рекомендаций экспертов о способах повышения эффективности. Тем не менее, они не могут служить оправданием для слабого или неодинакового выполнения стандартов ФАТФ.

ПЕРЕКРЁСТНЫЕ ВОПРОСЫ

58. Непосредственные Результаты не являются независимыми друг от друга. Во многих случаях вопрос, рассматриваемый, в частности, в рамках одного Непосредственного Результата, будет также способствовать достижению других результатов. Так, факторы, оцениваемые в рамках Непосредственных Результатов 1 и 2, которые рассматривают (а) выполненную страной оценку рисков и применение риск-ориентированного подхода; и (b) её вовлечённость в международное сотрудничество, могут иметь далеко идущее влияние на другие результаты (*напр.*, оценка риска влияет на применение риск-ориентированных мер в рамках Непосредственного Результата 4, и на распределение ресурсов компетентных органов в отношении всех результатов; международное сотрудничество включает поиск сотрудничества для содействия национальным расследованиям ОД и процедурам конфискации в рамках Непосредственных Результатов 7 и 8). Таким образом, эксперты должны принимать во внимание то, как полученные ими данные по Непосредственным Результатам 1 и 2 могут оказать воздействие (положительное или отрицательное) на уровень эффективности по другим Непосредственным Результатам. Такие перекрёстные вопросы отражены в *записках для экспертов* в конце каждого Непосредственного Результата.

ВЫВОДЫ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ

59. По каждому отдельному Непосредственному Результату эксперты должны прийти к выводам о той степени, в которой страна является (или не является) эффективной. В ситуациях, когда страна не достигла высокого уровня эффективности, эксперты также должны составить рекомендации о причинах этого и о мерах, которые страна должна предпринять для повышения её способности достигать результат.

60. **Способы оценки эффективности и технического соответствия принципиально различны.** Выводы экспертов о степени, в которой страна является более или менее эффективной, должны быть основаны на общем понимании той меры, в которой страна достигает результата. **Основные Вопросы должны рассматриваться не в качестве контрольного перечня критериев**, но как

набор вопросов, помогающих экспертам достичь надлежащего понимания эффективности страны по каждому из Непосредственных Результатов. Основные Вопросы не являются одинаково важными, а их значимость будет варьироваться в соответствии с конкретной ситуацией каждой страны, с учётом рисков ОД/ФТ и соответствующих структурных факторов. Поэтому экспертам нужно быть гибкими и при подготовке выводов использовать свои суждение и опыт.

61. Выводы экспертов должны отражать только ответ на вопрос, *достигается ли результат*. Эксперты должны отвлекаться от своих личных предпочтений касательно наилучшего способа достичь эффективности, и не должны допускать чрезмерного влияния на свои выводы подходов, применяемых в их собственной стране. Им не следует основывать свои выводы на отдельных выявленных проблемах и недостатках, т.к. страна может иметь несколько слабых сторон, не имеющих существенного характера, либо скомпенсированных сильными сторонами в других областях, и таким образом может достигать высокого общего уровня эффективности.

62. Выводы экспертов в отношении уровня эффективности должны быть в первую очередь описательными. Экспертам следует чётко изложить, в какой степени, по их мнению, результат достигнут в целом, отмечая любые отклонения, такие как конкретные области с повышенной или пониженной эффективностью. Они должны также чётко пояснить, что явилось основой их решения, *напр.*, проблемы или слабые места, которые, на их взгляд, повлияли на недостаток эффективности; *основные вопросы* и информация, которую они считают наиболее существенной; подходы, использованные для понимания данных и других показателей; а также веса, которые они присвоили различным аспектам оценки. Экспертам следует также обозначить области особых преимуществ или примеры передовой практики.

63. Чтобы обеспечить принятие четких и сопоставимых решений, эксперты должны также обобщить свои выводы в виде рейтинга. Для каждого Непосредственного Результата имеется четыре возможных рейтинга эффективности, величина которых зависит от результатов проработки *основных вопросов* и характеристик: *Высокий уровень эффективности; Значительный уровень эффективности; Умеренный уровень эффективности; Низкий уровень эффективности*. Эти рейтинги должны быть присвоены на основании следующего:

Рейтинги эффективности	
Высокий уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в очень большой степени. Требуются незначительные улучшения.
Значительный уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в большой степени. Требуются умеренные улучшения.
Умеренный уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в некоторой степени. Требуются значительные улучшения.
Низкий уровень эффективности	Непосредственный Результат не достигнут или достигнут в ничтожной степени. Требуются фундаментальные улучшения.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

64. Важнейшей частью оценки являются рекомендации экспертов для страны. На основании своих выводов эксперты должны дать рекомендации относительно мер, которые стране следует предпринять для улучшения системы ПОД/ФТ, включая повышение уровня как эффективности, так и технического соответствия. Отчет должен установить приоритеты в отношении этих рекомендаций в части мероприятий по устранению недостатков, принимая во внимание ситуацию и потенциал страны, её уровень эффективности, все выявленные слабые стороны и проблемы. Рекомендации экспертов должны не просто относиться к каждому из выявленных недостатков или слабых сторон, но обладать добавленной стоимостью: они должны предлагать конкретные меры по наиболее эффективному снижению рисков, с которыми имеет дело страна, и задавать приоритетность этих мер. Это может быть сделано при условии, если они предложат крупные и быстрые в реализации практические улучшения, имеющие всеобъемлющий эффект либо легко достигаемые.

65. При подготовке рекомендаций эксперты должны внимательно рассматривать ситуацию и контекст страны, её правовую и институциональную систему, учитывая, что существуют различные пути получения эффективной системы ПОД/ФТ, и что их собственная предпочитаемая модель может не годиться для оцениваемой страны.

66. Для облегчения разработки оцениваемой страной плана действий эксперты в своих рекомендациях должны дать ясные указания на ситуации, когда требуется реализация конкретных мероприятий, а также на ситуации, когда можно допустить некоторую гибкость в решении вопроса о том, каким образом может быть достигнута данная приоритетная цель. Экспертам следует избегать давать излишне строгие рекомендации (*напр.*, в отношении составления графика определённых мероприятий), чтобы не мешать усилиям стран в полной мере адаптировать рекомендации к местной ситуации.

67. Даже если страна имеет высокий уровень эффективности, это не означает, что нет места для дальнейших улучшений. Может также возникнуть необходимость в действиях, направленных на поддержание высокого уровня эффективности с учётом появляющихся рисков. Если экспертам удаётся определить дальнейшие меры в областях с высокой степенью эффективности, они должны также включить эту информацию в свои рекомендации.

ГДЕ КОНСУЛЬТИРОВАТЬСЯ?

68. Если у экспертов возникают какие-либо сомнения в том, как применять данную Методологию или как интерпретировать Стандарты ФАТФ, они могут проконсультироваться в Секретариате ФАТФ или в Секретариате своей РГТФ.

ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

РЕКОМЕНДАЦИЯ 1

ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА⁴

ОБЯЗАННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ СТРАН

Оценка риска

- 1.1. Страны⁵ должны идентифицировать и оценивать риски в сфере ОД/ФТ для страны.
- 1.2. Страны должны установить орган или механизм для координации действий по оценке рисков.
- 1.3. Страны должны поддерживать оценки риска в актуальном состоянии.
- 1.4. Страны должны иметь механизмы предоставления информации о результатах оценки рисков всем заинтересованным компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП.

Снижение риска

- 1.5. На основе своего понимания рисков страны должны применять риск-ориентированный подход к распределению средств и реализации мер по предотвращению или снижению масштабов ОД/ФТ.
- 1.6. Страны, принимающие решение не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, требующих от финансовых учреждений или УНФПП совершать определенные действия, должны продемонстрировать, что:

(а) имеется доказанный низкий риск ОД/ФТ; освобождение происходит в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах; и это относится к конкретной категории финансовых учреждений или деятельности, или УНФПП;

(b) финансовая деятельность (иная, нежели перевод денег или ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень

⁴ Требования в этой рекомендации должны оцениваться с учетом более конкретных риск-ориентированных требований других Рекомендаций. Согласно Рекомендации 1 эксперты должны прийти к полному пониманию оценки риска и снижения риска странами и финансовыми учреждениями / УНФПП, как этого требуют другие Рекомендации, но не должны дублировать подробные оценки риск-ориентированных мер, требуемых другими Рекомендациями. Эксперты не обязаны проводить углублённую проверку выполненной страной оценки(-ок) рисков. Экспертам следует сосредоточить свое внимание на процессе, механизме и источниках информации, использованных страной, а также на контекстуальных факторах, и принять во внимание обоснованность сделанных страной выводов по оценке(-ам) рисков.

⁵ Там, где это необходимо, при рассмотрении вопроса о том, выполнены ли обязательства, следует учитывать оценки риска ОД/ФТ на наднациональном уровне.

ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев) таким образом, что имеется низкий риск ОД/ФТ.

- 1.7. При выявлении повышенных рисков страны должны обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ реагировал на такие риски, включая следующие меры: (а) требование к финансовым учреждениям и УФНПП предпринять расширенные меры по управлению и снижению рисков; или (б) требование к финансовым учреждениям и УФНПП обеспечить, чтобы эта информация была включена в их оценки риска.
- 1.8. Страны могут допустить применение упрощенных мер в отношении некоторым Рекомендациям ФАТФ, требующим от финансовых учреждений и УФНПП предпринимать определённые действия, при условии выявления пониженного риска, и если это согласуется с оценкой страны ее рисков ОД/ФТ⁶.
- 1.9. Надзорные органы и СРО должны обеспечить выполнение финансовыми учреждениями и УФНПП их обязанностей в соответствии с Рекомендацией 1⁷.

ОБЯЗАННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УФНПП

Оценка риска

- 1.10. Финансовые учреждения и УФНПП должны быть обязаны предпринимать соответствующие шаги по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (по клиентам, странам или географическим областям, продуктам, услугам, операциям или каналам поставки)⁸. Сюда входят следующие обязанности:

(а) документировать свои оценки риска;

(б) сначала рассматривать все существенные факторы риска, а затем определять, каков уровень общего риска, и какой соответствующий уровень и вид снижения следует применить;

(с) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии;

(д) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска компетентным органам и СРО.

Снижение риска

- 1.11 Финансовые учреждения и УФНПП должны быть обязаны:

⁶ Там, где Рекомендации ФАТФ идентифицируют деятельность повышенного риска, для которой требуется применение расширенных или специальных мер, страны должны обеспечить применение всех этих мер, несмотря на то, что степень таких мер может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.

⁷ Выполнение требования в этом критерии должно оцениваться с учетом полученных данных относительно Рекомендаций 26 и 28.

⁸ Характер и масштабы любой оценки рисков ОД/ФТ должны соответствовать характеру и объёму коммерческой деятельности. Компетентные органы или СРО могут принять решение об отсутствии необходимости в отдельных документированных оценках риска при условии, что конкретные риски, свойственные сектору, ясно идентифицированы и поняты, и что отдельные финансовые учреждения и УФНПП понимают свои риски ОД/ФТ.

- (a) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, чтобы создать ему условия для управления и снижения выявленных (либо страной, либо финансовыми учреждениями или УНФПП) рисков;
- (b) проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости;
- (c) применять расширенные меры по управлению и снижению рисков там, где выявлены повышенные риски.

1.12 Страны могут разрешить финансовым учреждениям и УНФПП применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков лишь в случае, если были выявлены пониженные риски и выполнены критерии 1.9-1.11. Не следует разрешать применение упрощённых мер при наличии подозрений в ОД/ФТ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 2**НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ**

2.1 Страны должны иметь национальную политику по ПОД/ФТ, построенную на основании информации о выявленных рисках и регулярно актуализируемую.

2.2 Страны должны назначить орган или иметь координационный или иной механизм, ответственный за национальную политику по ПОД/ФТ.

2.3 Должны быть в наличии механизмы, обеспечивающие условия для взаимодействия высших должностных лиц, подразделения финансовой разведки (ПФР), правоохранительных органов, органов надзора и других заинтересованных компетентных органов и, где это необходимо, координации между собой действий на национальном уровне в отношении разработки и применения политики и действий в области ПОД/ФТ. Такие механизмы должны применяться как на уровне высшего руководства страны, так и на оперативном уровне.

2.4 Компетентные органы должны иметь аналогичные механизмы взаимодействия и, где это необходимо, координации для борьбы с финансированием оружия массового уничтожения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 3**ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ**

- 3.1. ОД должно быть уголовным преступлением на основании Венской Конвенции и Палермской Конвенции (см. статьи 3(1)(b),(c) Венской Конвенции и статью 6(1) Палермской конвенции)⁹.
- 3.2. Предикатные преступления для ОД должны включать в себя все серьезные преступления с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений. Как минимум, предикатные преступления должны включать в себя круг преступлений в каждой установленной категории преступлений¹⁰.
- 3.3. Для стран, которые применяют пороговый подход или комбинированный подход, включающий в себя пороговый подход¹¹, предикатные преступления должны, как минимум, охватывать все преступления, которые:
- (a) входят в категорию серьезных преступлений согласно национальному праву; либо
 - (b) за которые предусматривается максимальное наказание в виде тюремного заключения сроком более одного года; либо
 - (c) за которые предусматривается минимальное наказание в виде тюремного заключения сроком более шести месяцев (для стран, в правовой системе которых установлен минимальный порог для преступлений).
- 3.4. Преступление ОД должно распространяться на любой вид имущества, независимо от его стоимости, которое непосредственно или опосредованно представляет доходы от преступления.
- 3.5. При доказывании, что имущество является доходом от преступления, не должно быть обязательным наличие осуждения лица за предикатное преступление.
- 3.6. Предикатные преступления в сфере отмыывания денег должны распространяться на деяние, имевшее место в другой стране, которое составляет преступление в этой стране, и которое составляло бы предикатное преступление, если бы оно было совершено на родине.

⁹ Обратите внимание, в частности, на физические и материальные элементы преступления.

¹⁰ Рекомендация 3 не требует от стран создания отдельного преступления по «участию в организованной преступной группе и рэкете». Для охвата этой категории "установленного преступления" достаточно того, чтобы страна соответствовала любому из двух вариантов, установленных Палермской Конвенцией, т.е. или обособленное преступление, или преступление, основанное на сговоре.

¹¹ Страны определяют исходные предикатные преступления по ОД, ссылаясь на (a) совокупность преступлений; или (b) порог, связанный либо с категорией серьезных преступлений, либо с наказанием, связанным с лишением свободы, применяемым в отношении предикатного преступления (пороговый подход); или (c) список предикатных преступлений; или (d) комбинацию этих подходов.

- 3.7. Преступление ОД должно быть применимо к лицам, совершающим предикатное преступление, если это не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства.
- 3.8. Должна существовать возможность сделать выводы в отношении умысла и знания, необходимых для подтверждения совершения преступления ОД, исходя из объективных фактических обстоятельств.
- 3.9. К физическим лицам, осужденным за ОД, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции.
- 3.10. Уголовная ответственность и санкции, а там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного производства в отношении юридических лиц в странах, где установлено более одной формы ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими.
- 3.11. Если это не запрещено фундаментальными принципами национального законодательства, должны быть соответствующие преступления, сопутствующие преступлению ОД, включая: участие; объединение или сговор с целью совершения; попытка; пособничество и подстрекательство; содействие; консультирование совершения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 4**КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ**

4.1 Страны должны иметь меры, в том числе законодательные, обеспечивающие конфискацию следующих объектов, находящихся во владении преступного элемента или третьей стороной:

- (a) отмытое имущество;
- (b) доходы от (включая поступления или другую прибыль, извлеченную из таких доходов) или средства, используемые или те, которые планируется использовать для ОД или совершения предикатных преступлений;
- (c) имущество, являющееся доходами от, или использованное для, или то, которое планировалось использовать или зарезервированное для использования для финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций;
- (d) имущество соответствующей стоимости.

4.2 Страны должны приводить в действие иметь меры, в том числе законодательные, уполномочивающие их компетентные органы:

- (a) идентифицировать, отслеживать и оценивать имущество, подлежащее конфискации;
- (b) применять обеспечительные меры, такие как замораживание или арест, для предотвращения любой сделки, перевода или передачи имущества, подлежащего конфискации¹²;
- (c) предпринимать шаги, предотвращающие или лишающие эффекта действия, которые могут повредить возможности страны заморозить, арестовать или вернуть имущество, подлежащее конфискации;
- (d) применять любые надлежащие следственные меры.

4.3 Законы и другие меры должны обеспечивать защиту прав *добросовестных* третьих лиц.

4.4 Страны должны иметь механизмы управления и, если это необходимо, утилизации замороженного, арестованного или конфискованного имущества.

¹² Мероприятия должны допускать первоначальное применение замораживания или ареста подлежащего конфискации имущества, сделанное *по заявлению* либо без предварительного уведомления, если это не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 5**ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

- 5.1. Страны должны криминализовать ФТ на основании Конвенции по борьбе с финансированием терроризма¹³.
- 5.2. Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любое лицо, которое умышленно предоставляет или собирает денежные средства любым образом, прямо или опосредованно, с противоправным умыслом о том, что они должны использоваться, или зная, что они предназначены для использования, полностью или частично: (а) для осуществления террористического акта(-ов); (b) террористической организацией или отдельным террористом (даже в отсутствие ссылки на конкретный террористический акт и акты)¹⁴.
- 5.3. Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любые денежные средства, полученные как из законного, так и из незаконного источника.
- 5.4. Для квалификации преступления ФТ не требуется, чтобы денежные средства: (а) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта(-ов); (b) были связаны с конкретным террористическим актом(-ми).
- 5.5. Должна существовать возможность того, чтобы умысел и знания, необходимые для доказывания факта совершения преступления, могли быть выведены исходя из объективных фактических обстоятельств.
- 5.6. К физическим лицам, осужденным за ФТ, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции.
- 5.7. Уголовная ответственность и санкции или, там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного процесса в отношении юридических лиц в странах, где имеется более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими.
- 5.8. Преступлениями должны признаваться:

¹³ Криминализация должна быть согласована со Статьей 2 Международной Конвенции по борьбе с финансированием терроризма.

¹⁴ Криминализации ФТ только на основании пособничества и подстрекательства, попытки или сговора не достаточно для выполнения Рекомендации.

- (a) попытка совершения преступления ФТ;
- (b) участие в качестве сообщника в преступлении или попытке совершения преступления ФТ;
- (c) организация или направление других лиц для совершения преступления или попытки совершения преступления ФТ;
- (d) участие в совершении одного или более преступлений ФТ или попытки совершения преступления группой лиц, действующих с общей целью¹⁵.

5.9. Преступления ФТ должны быть установлены как предикатные к ОД.

5.10. ФТ должно быть преступлением независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении этого преступления(-ий), в той же стране, в которой находится террорист(ы) / террористическая организация(и), или был/будет совершён террористический акт(ы), либо в другой стране.

¹⁵ Такое участие должно быть умышленным и должно быть либо: (i) оказано с целью содействия преступной деятельности или преступной цели группы, где такая деятельность или цель влечет совершение преступления ФТ; или (ii) будет оказано, зная о намерении группы совершить преступление ФТ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 6**ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ТЕРРОРИЗМА И ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ***Идентификация и установление*

6.1 Применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 («Аль-Каида») и 1988 (именуемые далее как «Санкционные режимы ООН»), страны должны:

(а) назначить компетентное ведомство или суд, ответственные за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления;

(b) иметь механизм(-ы) по идентификации целей для установления, основанные на критериях установления, определённых в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН;

(с) применять доказательный стандарт подтверждения «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении. Такие предложения об установлении не должны быть обусловлены наличием уголовного производства;

(d) следовать процедуре и (в случае Санкционных режимов ООН) использовать стандартные формы включения в перечень, утвержденным соответствующим комитетом (Комитетом 1267/1989 или 1988);

(е) предоставить как можно больше существенной информации о предлагаемом лице¹⁶; представить фабулу дела¹⁷ максимально подробно в отношении основания для установления¹⁸; и (в случае предложения имён Комитету 1267/1989), указать, можно ли раскрыть их статус устанавливающего государства.

6.2 В отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373 страны должны:

(а) определить компетентное ведомство или суд в качестве ответственных за установление лиц или организаций, удовлетворяющих конкретным критериям для установления, как сформулировано в Резолюции СБ ООН 1373; по предложению согласно собственной инициативе страны, либо после проверки и осуществления, если это необходимо, согласно запросу другой страны.

¹⁶ В частности, достаточную идентифицирующую информацию, позволяющую точно и надёжно идентифицировать физических лиц, группы, предприятия и организации и, по мере возможности, информацию, требуемую Интерполом для выпуска Специального Извещения.

¹⁷ Эта фабула дела должна быть разрешенной для передачи по запросу, за исключением тех её разделов, которые государством-членом помечены в качестве конфиденциальных для соответствующего комитета (Комитет 1267/1989 или 1988).

¹⁸ Включая: конкретную информацию, подтверждающую определение о том, что лицо или организация удовлетворяют соответствующему установлению; характер информации; подтверждающую информацию или документы, которые можно предоставить; а также подробности касательно любой связи между предлагаемым номинантом и любым установленным на текущий момент лицом или организацией.

(b) иметь механизм(-ы) определения целей для установления на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373¹⁹;

(c) при получении запроса в неотложном порядке определить, признают ли они согласно надлежащим (над) национальным принципам, что запрос обусловлен разумными причинами, или имеет достаточные обоснования, чтобы подозревать или предполагать, что предлагаемый номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373;

(d) применять доказательный стандарт подтверждения «разумных причин» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении²⁰. Такие установления (предложения об установлении) не должны быть обусловлены наличием уголовного производства;

(e) при направлении запроса в другую страну в целях исполнения действий, инициированных согласно механизмам замораживания, предоставить возможно больше идентифицирующей информации и информации в обоснование установления.

6.3 Компетентное ведомство(-а) должны обладать юридическими полномочиями и иметь процедуры или механизмы для того, чтобы:

(a) собирать или запрашивать информацию для идентификации лиц и организаций, которая на основе достаточных оснований или обоснованно подозревать или предполагать, соответствует критериям для установления;

(b) действовать *ex parte /односторонне/* против организации или лица, которое было идентифицировано и в отношении которого рассматривается установление (предложение об установлении).

Замораживание

6.4 Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно²¹.

6.5 Страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам:

¹⁹ Сюда входит наличие полномочий и эффективных процедур или механизмов для проверки и исполнения, если это необходимо, действий, инициированных другими странами в рамках механизмов замораживания согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001).

²⁰ Страна должна применять узаконенный стандарт собственной правовой системы в отношении вида и объёма доказательств для определения «обоснованности» или наличия «достаточных оснований» для принятия решения об установлении лица или организации, и таким образом инициирования действия в рамках механизма замораживания. Это положение действует независимо от того, выдвинуто ли предлагаемое установление по соответствующей собственной инициативе страны или по запросу другой страны.

²¹ По Резолюции СБ ООН 1373, обязанность осуществлять действия безотлагательно наступает при установлении на (над-) национальном уровне согласно предложению, сделанному по собственной инициативе страны либо по запросу другой страны, если страна, получившая запрос, убеждена согласно применяемым правовым принципам, что запрошенное установление обоснованно или подкреплено достаточным основанием подозревать или предполагать, что предложенный номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373.

(a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.

(b) Обязанность замораживать должна распространяться на: (i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой; (ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и (iii) средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также (iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций.

(c) Страны должны запретить своим гражданам или²² любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.

(d) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлении финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания.

(e) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций.

(f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 6 страны должны принять меры по защите прав *bona fide* [добросовестных] третьих лиц, действующих с честными намерениями.

Исключение из перечня, размораживание и предоставление доступа к замороженным средствам или другим активам

6.6 Страны должны иметь публично известные процедуры по исключению из перечня и размораживанию средств или других активов лиц и организаций, которые не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Сюда должны входить:

²² «или» - в данном конкретном случае означает, что страны обязаны запретить как своим собственным гражданам, так и любым лицам и организациям в пределах своей юрисдикции.

(а) процедуры представления запросов об исключении из перечня в надлежащий Санкционный комитет ООН в отношении лиц и организаций, установленных согласно Санкционным Режимам ООН, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, утверждённым *Комитетом 1267/1989 или 1988*, соответственно²³;

(b) юридические полномочия и процедуры или механизмы исключения из перечня и размораживания средств или других активов лиц и организаций, установленных согласно Резолюции СБ ООН 1373, которые более не соответствуют критериям для установления;

(с) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373, процедуры, позволяющие по запросу осуществлять пересмотр решения об установлении в суде или в ином независимом компетентном органе;

(d) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1988, процедуры по ускорению пересмотра *Комитетом 1988* в соответствии любыми применяемыми директивами или процедурами, утвержденными *Комитетом 1988*, включая учрежденные механизмом Координатора, созданным согласно Резолюции СБ ООН 1730;

(е) в отношении установлений согласно *Перечню Санкций по «Аль-Каиде»*, процедуры информирования установленных лиц и организаций о доступности *Управления Уполномоченного лица ООН*, согласно Резолюциям СБ ООН 1904, 1989 и 2083, для принятия заявлений об исключении из перечня;

(f) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (*т.е.*, ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией;

(g) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания.

6.7 Страны должны разрешить доступ к замороженным средствам или другим активам, которые были определены в качестве необходимых для расходов на элементарные нужды, для оплаты определенных видов пошлин, издержек и расходов на обслуживание, или для непредвиденных расходов, в соответствии с процедурами, установленными в Резолюции СБ ООН 1452 и во всех последующих. По тем же причинам страны должны разрешить доступ к средствам или другим активам, если меры по замораживанию применяются к лицам и организациям, установленным страной или наднациональным органом согласно Резолюции СБ ООН 1373.

²³ Процедуры *Комитета 1267/1989* установлены в Резолюциях СБ ООН 1730; 1735; 1822; 1904; 1989; 2083 и в любых последующих. Процедуры *Комитета 1988* установлены в Резолюциях СБ ООН 1730; 1735; 1822; 1904; 1988; 2082; и в любых последующих.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 7**ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ФУНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

- 7.1. Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности Организации Объединённых Наций, принятыми в рамках Главы VII Устава ООН, относящимися к предупреждению, сдерживанию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования²⁴.
- 7.2. Страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам.

(а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций.

(б) Обязанность замораживать должна распространяться на: (i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным актом, заговором или угрозой распространения; (ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и (iii) средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также (iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций.

(с) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН.

(д) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлении финансового сектора и УНФПП немедленно после совершения таких действий, и снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими

²⁴ Рекомендация 7 применима ко всем действующим резолюциям СБ ООН, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения, к любым будущим последующим резолюциям, и к любым будущим резолюциям СБ ООН, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. На момент выхода данной Методологии (февраль 2013 г.) резолюциями СБ ООН, которые применяют целевые финансовые санкции в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения, являются следующие: S/RES/1718(2006), S/RES/1737(2006), S/RES/1747(2007), S/RES/1803(2008), S/RES/1874(2009) и S/RES/1929(2010).

средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания.

(е) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций.

(f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 7 страны должны принять меры по защите прав *bona fide* /добросовестных/ третьих лиц, действующих с честными намерениями.

7.3. Страны должны принять меры для проведения мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих правовых норм или подлежащих исполнению мер, регулирующих обязанности согласно Рекомендации 7. Невыполнение таких правовых норм или подлежащих исполнению мер должно наказываться в соответствии с гражданскими, административными или уголовными санкциями.

7.4. Страны должны разрабатывать и применять публично известные процедуры представления запросов об исключении из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления²⁵. Они должны включать:

(a) предоставление возможности включенным в перечень лицам и организациям обращаться с запросом об исключении в Центр Координатора по исключению из перечня, образованный согласно Резолюции СБ ООН 1730, или информирование установленных лиц или организаций о возможности обращения в Центр Координатора напрямую;

(b) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (*т.е.*, ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией;

(c) разрешение доступа к средствам или другим активам в случае, когда страны определили, что условия освобождения, указанные в Резолюциях 1718 и 1737 СБ ООН, выполнены, в соответствии с процедурами, указанными в этих резолюциях.

(d) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть

²⁵ Такие процедуры и критерии должны соответствовать всем применяемым директивам или процедурам, принятым Советом Безопасности ООН согласно резолюции 1730 (2006) и всем последующим резолюциям, включая установленные в рамках этой резолюции механизмом Центра Координатора.

интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания.

7.5. Относительно контрактов, договоров или обязательств, возникших до даты наложения целевых финансовых санкций на счета:

(а) страны должны разрешить пополнение счетов, замороженных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718 или 1737, процентами или другими поступлениями, которые приходят на эти счета, или платежами по контрактам, договорам или обязательствам, возникшим до даты, когда в отношении этих счетов начали действовать положения этой резолюции, при условии, что любые такие проценты, другие поступления и платежи продолжают подпадать под действие этих положений и являются замороженными;

(b) действие по замораживанию, совершённое согласно Резолюции 1737 СБ ООН, не должно препятствовать установленному лицу или организации осуществлять любые платежи в рамках контракта, заключенного до установления такого лица или организации, при условии, что: (i) заинтересованные страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещенными предметами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой поддержкой, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, упомянутыми в соответствующей резолюции Совета Безопасности; (ii) заинтересованные страны определили, что этот платеж не получен, прямо или опосредованное, лицом или организацией, установленными согласно Резолюции СБ ООН 1737; (iii) заинтересованные страны направили предварительное уведомление в Санкционный Комитет 1737 о намерении отправить или получить такие платежи или разрешить там, где это необходимо, размораживание средств, других финансовых активов или экономических ресурсов для этой цели, за 10 рабочих дней до получения такого разрешения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 8**НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО)****8.1 Страны должны:**

- (a) проверять адекватность правовых норм и инструкций, действующих в отношении организаций, которые могут быть злоумышленно использованы в целях финансирования терроризма, включая НКО;
- (b) осуществлять на национальном уровне проверку своего сектора НКО, или обладать компетенцией для получения своевременной информации о его деятельности, размере и других значимых характеристиках, используя все доступные источники информации, для идентификации особенностей и видов НКО, особенно находящихся в зоне риска злоумышленного использования, в силу их видов деятельности или характеристик, в целях ФТ или других форм поддержки террористов;
- (c) периодически проверять свой сектор НКО путём анализа новой информации о потенциальных уязвимостях сектора по отношению к террористической деятельности.

8.2 Страны должны вести работу секторе НКО по вопросам ФТ.**8.3 Страны должны проводить ясную политику стимулирования прозрачности, надёжности и общественного доверия в отношении руководства и управления всеми НКО.****8.4 Страны должны применять следующие стандарты к НКО, на которые приходится (i) значимая часть финансовых ресурсов, находящихся под контролем этого сектора; (ii) существенная доля международной деятельности сектора. Такие НКО должны быть обязаны:**

- (a) хранить информацию о: (i) целях и задачах заявленной ими деятельности; (ii) идентификационных данных лица (лиц), которые владеют, контролируют или управляют их деятельностью, включая руководящих работников, членов правления и попечителей. Эта информация должна находиться в открытом доступе для получения как напрямую в НКО, так и через уполномоченные ведомства;
- (b) издавать ежегодные финансовые отчёты, содержащие подробную разбивку по доходам и расходам;
- (c) располагать средствами контроля для обеспечения полного учёта всех денежных средств и их расходования на условиях, которые согласуются с целью и задачами заявленной деятельности НКО;
- (d) иметь лицензию или быть зарегистрированными²⁶;

²⁶ Специального лицензирования или регистрации для целей ПОД/ФТ не требуется. Например, в некоторых странах НКО уже зарегистрированы в налоговых органах и подвергаются мониторингу в контексте соответствия требованиям для получения налоговых послаблений (например, налоговых вычетов или налоговых льгот).

(е) следовать правилу «знай своего бенефициара и дочерние НКО»;

(f) хранить, на протяжении не менее пяти лет, данные о внутренних и международных операциях²⁷, а также информацию по пунктам (а) и (b), и предоставлять их при необходимости компетентным органам, обладающим надлежащими полномочиями.

8.5 Компетентные органы должны осуществлять мониторинг соблюдения НКО Критерия 8.4 и быть готовыми применить соразмерные и сдерживающие санкции за нарушения требований Некоммерческими организациями или лицами, действующими по поручению этих НКО²⁸.

8.6 Компетентные органы должны иметь возможность проводить следствие и собирать информацию в отношении НКО, в том числе посредством:

- (a) процедур взаимодействия, координации и обмена информацией на национальном уровне между ведомствами или организациями, владеющими интересующей информацией об НКО;
- (b) получения полного доступа к информации касательно управления и руководства конкретными НКО (включая финансовые сведения и информацию планирования);
- (c) механизмы обеспечения срочной передачи надлежащей информации компетентным органам для совершения превентивного или следственного действия, если имеется подозрение или достаточные основания подозревать, что конкретное НКО является: ширмой для сбора средств террористической организацией; или используется в качестве канала для ФТ, в т.ч. с целью избежать мер по замораживанию активов; или скрыть или замаскировать тайный увод средств, предназначенных для законных целей, но перенаправленных в пользу террористов или террористических организаций.

8.7 Страны должны определить надлежащие пункты осуществления контактов и процедуры для ответов на международные запросы информации о конкретных НКО, подозреваемых в ФТ или других формах поддержки террористов.

²⁷ Такие досье должны быть в достаточной степени детализированы, чтобы можно было удостовериться в том, что средства расходовались в порядке, который отвечает цели и задачам данной организации.

²⁸ Диапазон таких санкций может включать в себя замораживание счетов, отставку попечителей, штрафы, аннулирование разрешения, лишение лицензии и аннулирование регистрации. Эти меры не должны исключать параллельное осуществление гражданского, административного или уголовного производства в отношении НКО или лиц, действующих по их поручению, если это необходимо.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 9**ЗАКОНЫ О ЗАЩИТЕ ТАЙНЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

- 9.1. Законодательство о защите тайны финансовых учреждений не должно препятствовать реализации Рекомендаций ФАТФ²⁹.

²⁹ Сферами, в которых это может представлять особый интерес, являются способность компетентных органов получать доступ к информации, необходимой им для должного выполнения своих функций по борьбе с ОД или ФТ; обмен информацией между компетентными органами, как на национальном, так и на международном уровне; обмен информацией между финансовыми учреждениями, где это требуется в соответствии с Рекомендациями 13, 16 или 17.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 10**НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ³⁰ (НПК)**

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

Когда требуется НПК

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

(а) установлении деловых отношений;

(b) совершении разовых операций на сумму, превышающую применяемое установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро), включая ситуации, когда операция осуществляется путём совершения единственной операции или нескольких операций, которые выглядят связанными;

(c) совершении разовых операций, которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие Рекомендации 16 и Пояснительной записки к ней;

(d) наличии подозрений в ОД/ФТ, независимо от любых исключений или пороговых величин, упоминающихся где-либо в Рекомендациях ФАТФ;

(е) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента.

Требуемые меры НПК в отношении всех клиентов

10.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое или юридическое лицо, так и юридическое образование) и подтверждать личность клиента с использованием надежных документов, данных или информации из независимых источников (идентификационные данные).

10.4 Финансовые учреждения должны быть обязаны проверять, что любое лицо, намеревающееся действовать по поручению клиента, имеет такие полномочия, а также идентифицировать и проверять личность этого лица.

10.5 Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать бенефициарного собственника и применять разумные меры для проверки личности бенефициарного собственника, используя релевантную информацию или данные, полученные из надёжного источника, такого,

³⁰ Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, должен быть установлен в законе, хотя отдельные требования могут определяться обязательными для исполнения мерами.

чтобы финансовое учреждение было убеждено, что оно знает, кто является этим бенефициарным собственником.

10.6 Финансовые учреждения должны быть обязаны понимать и, когда это необходимо, получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений.

10.7 Финансовые учреждения должны быть обязаны проводить на постоянной основе надлежащую проверку деловых отношений, включая следующее:

(a) тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характеристике рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств;

(b) обеспечение хранения документов, данных или информации, полученной в результате мер НПК, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путём проверки имеющихся данных, особенно в отношении клиентов, относящихся к категориям повышенного риска.

Конкретные меры по НПК, обязательные в отношении юридических лиц и юридических образований

10.8 В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами и юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано понимать характер хозяйственной деятельности клиента, а также структуру его собственности и управления.

10.9 В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами и юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано идентифицировать клиента и проверять его подлинность, используя следующую информацию:

(a) название, организационно-правовая форма и подтверждение существования;

(b) регулирующие и обязывающие полномочия юридического лица или образования, а также имена конкретных лиц, занимающих руководящие должности в юридическом лице или образовании;

(c) адрес зарегистрированного офиса и адрес главной конторы, если он отличается от первого.

10.10 В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами³¹, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников с использованием следующей информации:

(a) личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются³²), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия³³ юридическом лице;

³¹ Если клиентом или собственником с контрольной долей участия является компания, зарегистрированная на фондовой бирже, и на которую распространяются требования публикации финансовых данных (либо по правилам фондовой биржи, либо согласно закону или обязательным для исполнения мерам), которые задают требования для обеспечения достаточной прозрачности бенефициарной собственности, или является дочерней компанией (с контролирующим участием) такой компании, определять и подтверждать личность каждого акционера или бенефициарного собственника таких компаний, не требуется. Необходимые идентификационные данные можно получить из открытого реестра, от клиента или из других надёжных источников.

(b) если имеются сомнения по пункту (a) в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю участия, бенефициарным собственником (собственниками), или если физических лиц, осуществляющих контроль посредством доли в правах собственности, нет, личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются), осуществляющего контроль над юридическим лицом или образованием с помощью других средств;

(c) в случае, если физическое лицо согласно вышеупомянутым пунктам (a) или (b) не идентифицировано, личные данные конкретного физического лица, занимающего должность главного руководящего сотрудника.

10.11 В отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников, используя следующую информацию:

(a) в отношении трастов, личные данные доверителя, доверенного лица(-лиц), попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров³⁴, и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч., через цепочку прав собственности / контроля);

(b) в отношении других видов юридических образований – личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности.

НПК в отношении бенефициаров по полису страхования жизни

10.12 В дополнение к мерам НПК, обязательным для применения к клиенту и бенефициарному собственнику, финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять следующие меры НПК в отношении бенефициара по полису страхования жизни и других полисов страхования, связанных с капиталовложениями, в случае, когда бенефициар идентифицирован или установлен:

(a) для бенефициаров, которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями – выяснение имени такого лица;

(b) для бенефициаров, установленных по характеристикам или классу или иными способами – получение информации о бенефициаре, достаточной для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты;

(c) в обоих вышеупомянутых случаях – подтверждение личности бенефициара должно происходить в момент выплаты.

³² Доли соучастия в праве собственности могут быть столь диверсифицированными, что физических лиц (действующих раздельно или совместно), осуществляющих контроль юридического лица или образования через право собственности, нет.

³³ Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может определяться некоторой пороговой величиной; напр., любое лицо, владеющее процентной долей в компании свыше определенного порога (напр., 25%).

³⁴ В отношении бенефициаров трастов, которые установлены по характеристикам или по классу, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию о бенефициаре для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность бенефициара в момент выплаты или когда бенефициар будет намерен осуществлять законные права.

10.13 Финансовые учреждения должны быть обязаны включать получателя страховой премии по полису страхования жизни в качестве важного фактора риска при решении вопроса о применимости расширенных мер НПК. Если финансовое учреждение определяет, что получатель (юридическое лицо или юридическое образование) представляет собой повышенный риск, оно должно быть обязано применить расширенные меры, которые должны включать разумные меры по определению и подтверждению личности бенефициарного собственника получателя, в момент выплаты.

Выбор времени для проверки

10.14 Финансовые учреждения должны быть обязаны подтверждать личность клиента и бенефициарного собственника до или в течение установления деловых отношений или совершения операций для разовых клиентов; или (если это разрешено) могут завершить подтверждение личности после установления деловых отношений, при условии, если:

- (а) это происходит, как только становится практически возможным;
- (b) это имеет существенное значение, чтобы не прерывать нормальное ведение бизнеса;
- (с) риски ОД/ФТ эффективно регулируются.

10.15 Финансовые учреждения должны быть обязаны применять процедуры управления рисками в отношении условий, при которых клиент может вступать в деловые отношения прежде подтверждения личности.

Имеющиеся клиенты

10.16 Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять требования НПК к имеющимся клиентам³⁵, исходя из значимости и риска, и проводить надлежащую проверку в отношении таких существующих отношений в подходящие моменты времени с учётом того, применялись ли ранее и когда именно меры НПК, и были ли достаточными полученные данные.

Риск-ориентированный подход

10.17 Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять расширенную надлежащую проверку в случаях повышенного риска ОД/ФТ.

10.18 Финансовым учреждениям может быть разрешено применять упрощённые меры НПК только в случае, когда путем проведения адекватного анализа рисков страной или финансовым учреждением идентифицированы пониженные риски. Упрощённые меры должны быть соразмерными факторам пониженного риска, но не могут применяться при наличии подозрения в ОД/ФТ, или если имеют место особые сценарии повышенной степени риска.

Невозможность удовлетворительного выполнения НПК

³⁵ Существующие клиенты на дату вступления в силу новых национальных требований.

10.19 Если финансовое учреждение не в состоянии применить меры НПК должным образом:

- (a) оно должно быть обязано не открывать счёт, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию; или прекратить деловые отношения;
- (b) оно должно быть обязано рассмотреть необходимость направления сообщения о подозрительной операции (СПО) в отношении клиента.

НПК и разглашение

10.20 В случаях, когда у финансовых учреждений возникают подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, и они обоснованно уверены, что осуществление процесса НПК приведёт к разглашению информации клиенту, им должно быть разрешено не проводить НПК, а вместо этого направить СПО.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 11**ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ³⁶**

- 11.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все необходимые записи об операциях, как внутренних, так и международных, по меньшей мере, в течение пяти лет после совершения сделки.
- 11.2. Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все записи, полученные в результате применения мер НПК, файлы счетов и деловую переписку, результаты любого проведенного анализа, в течение, по крайней мере, пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой сделки.
- 11.3. Записи об операциях должны быть достаточными для того, чтобы позволять восстановление отдельных операций, чтобы, при необходимости, служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности.
- 11.4. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы вся информация по НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий.

³⁶ Обязанность финансовых учреждений сохранять данные по сделкам и информацию, полученную в результате мер НПК, должна быть закреплена в законе.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 12**ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА (ПДЛ)**

12.1 В отношении иностранных ПДЛ, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов, требуемых согласно Рекомендации 10, финансовые учреждения должны быть обязаны:

- (a) задействовать системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник ПДЛ;
- (b) получать разрешение старшего руководства до установления (или продолжения, для существующих клиентов) таких деловых отношений;
- (c) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств клиентов и бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ;
- (d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг таких отношений.

12.2 В отношении национальных ПДЛ или лиц, которым вверены важные функции международными организациями, в дополнение к применению мер по НПК, требуемых согласно Рекомендации 10, финансовые организации должны быть обязаны:

- (a) принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный собственник таким лицом;
- (a) В случаях повышенного риска деловых отношений с таким лицом применять меры, указанные в критериях 12.1 (b)-(d).

12.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны применять соответствующие требования критериев 12.1 и 12.2 к членам семей или лицам, близким к ПДЛ всех категорий.

12.4 В отношении полисов страхования жизни финансовые учреждения должны быть обязаны применять разумные меры для того, чтобы определять, являются ли публичными должностными лицами получатели и/или, где это требуется, бенефициарный собственник получателя страховой выплаты. Это должно происходить, самое позднее, в момент страховой выплаты. Там, где идентифицируются повышенные риски, финансовые учреждения должны быть обязаны информировать старшее руководство до выплаты страхового возмещения по полису, для проведения углубленной проверки всех деловых отношений с держателем страхового полиса и рассмотрения вопроса о необходимости передачи сообщения о подозрительной операции.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 13**БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ**

13.1. В отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений, финансовые учреждения должны быть обязаны:

- (a) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения полного представления о характере его деловой деятельности и определения на основе открытой информации репутации учреждения и качества надзора, включая информацию о том, проводились ли в отношении него расследования в связи с ОД/ФТ или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирующих органов;
- (b) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по ПОД/ФТ;
- (c) получать разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений;
- (d) четко понимать распределение обязанностей между корреспондентами;

13.2. В отношении «сквозных счетов» финансовое учреждение должно быть обязано получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент:

- (a) выполнил обязанности по проведению НПК в отношении своих клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента;
- (b) он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по НПК по запросу банка-корреспондента.

13.3. Финансовым учреждениям должно быть запрещено вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или продолжать их. Финансовые учреждения должны быть обязаны убедиться, что респондентские учреждения не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 14**УСЛУГИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННОСТЕЙ (УПДЦ)**

14.1 Физические или юридические лица, предоставляющие услугу перевода денег или ценностей (провайдеры УПДЦ) должны быть обязаны иметь лицензию или быть зарегистрированными³⁷.

14.2. Странам следует принять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять к ним пропорциональные и сдерживающие санкции.

14.3 В отношении провайдеров УПДЦ должен осуществляться мониторинг по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ.

14.4 Агенты провайдеров УПДЦ должны подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, в которых действуют провайдер УПДЦ и его агенты.

14.5 Провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, должны быть обязаны включать их в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять контроль выполнения ими этих программ.

³⁷ Странам не обязательно применять систему раздельного лицензирования или регистрации в отношении лицензированных или зарегистрированных финансовых учреждений, уполномоченных оказывать УПДЦ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 15**НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

15.1 Странам и финансовым учреждениям необходимо определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

15.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны:

- (a) проводить оценки риска до запуска или использования таких продуктов, практики или технологий;
- (b) принимать соответствующие меры для контроля и снижения рисков.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 16

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ СРЕДСТВ

Отправляющие финансовые учреждения

16.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы на сумму 1000 долларов США/евро или более всегда сопровождались следующим:

(a) требуемая и точная информация³⁸ об отправителе:

- i. название отправителя;
- ii. номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию;
- iii. адрес отправителя, или государственный идентификационный номер, или идентификационный номер клиента, или дата и место рождения.

(b) требуемая информация о получателе:

- (i) название получателя;
- (ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

16.2 Если несколько отдельных трансграничных электронных переводов одного отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателем, пакетный файл должен содержать полную и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которого можно полностью отследить в стране получателя; а финансовое учреждение должно быть обязано включать номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию.

16.3 Если страны применяют *минимальный* порог согласно требованиям пункта 16.1, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы ниже любого применимого *минимального* порога (не выше 1000 долларов США/евро) всегда сопровождались следующим:

(a) требуемая информация об отправителе:

- (i) имя отправителя;

³⁸ Термин «точный» используется для описания информации, которая проверяется на точность, т.е. финансовые учреждения должны быть обязаны проверять точность требуемой информации об отправителе.

- (ii) номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

(b) требуемая информация о получателе:

- (i) название получателя;
- (ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию.

16.4 Упомянутую в пункте 16.3 информацию не нужно проверять на точность. Тем не менее, финансовое учреждение должно быть обязано проверять информацию, относящуюся к его клиенту, при наличии подозрения в ОД/ФТ.

16.5 В отношении внутренних электронных переводов³⁹ отправляющие финансовое учреждение должно быть обязано обеспечить, чтобы информация, сопровождающая такой перевод, включала в себя информацию об отправителе, как это предписано для трансграничных электронных переводов, кроме случаев, когда эта информация может быть доступна получающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств.

16.6 Когда информация, сопровождающая внутренний перевод, может быть доступна получающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств, отправляющему финансовому учреждению достаточно включать только номер счета или уникальный номер ссылки на операцию, при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или получателя. Отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано предоставить информацию в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего как от финансового учреждения получателя, так и от соответствующих компетентных органов. Правоохранительные органы должны иметь возможность заставить немедленно предоставить такую информацию.

16.7 Отправляющее финансовое учреждение должно сохранять всю собранную информацию об отправителе и получателе, в соответствии с Рекомендацией 11.

16.8 Отправляющее финансовое учреждение не должно разрешать осуществлять электронный перевод, если он не соответствует требованиям, указанным выше в пп. 16.1-16.7.

Транзитное финансовое учреждение

16.9 Для трансграничных электронных переводов транзитное финансовое учреждение должно быть обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей электронный перевод информации об отправителе и получателе.

³⁹ Этот термин также относится к любой цепочке электронных переводов, совершаемой полностью внутри границ Европейского Союза. Далее указано, что внутренний европейский рынок и соответствующая правовая система распространяется на членов Европейской Экономической Зоны.

16.10 В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, транзитное финансовое учреждение должно быть обязано не менее пяти лет хранить запись всей информации, полученной от отправлявшего финансового учреждения или другого транзитного финансового учреждения.

16.11 Транзитные финансовые учреждения должны быть обязаны принимать разумные меры, соответствующие процедуре прямой обработки данных, для того чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.

16.12 Транзитные финансовые учреждения должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: (i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий.

Получающее финансовое учреждение

16.13 Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны принимать разумные меры, которые могут включать в себя мониторинг после события или, где возможно, мониторинг в реальном времени, для того, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.

16.14 Для трансграничных электронных переводов на сумму 1000 или более⁴⁰ долларов США/евро получающее финансовое учреждение должно быть обязано проверять личные данные получателя, если они ранее не проверялись, и хранить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11.

16.15 Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: (i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий.

Операторы услуг перевода денег и ценностей

16.16 УПДЦ) должны быть обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, в которых они действуют прямо или через своих агентов.

16.17 В случае провайдера УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую стороны электронного перевода, провайдер УПДЦ должен быть обязан:

(а) должен принять во внимание всю информацию, как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, для определения необходимости направления СПО;

⁴⁰ Страны могут принять минимальный порог для трансграничных электронных переводов (не выше 1000 долларов США/евро). Страны могут, тем, не менее, потребовать, чтобы входящие трансграничные электронные переводы ниже указанного порога содержали полную и точную информацию об отправителе.

(b) должен направить СПО в любой стране, с которой связан подозрительный электронный перевод, и предоставить соответствующую информацию об электронном переводе в подразделение финансовой разведки.

Применение целевых финансовых санкций

16.18 Страны должны обеспечить, чтобы в ходе совершения электронных переводов финансовые учреждения предпринимали действия по замораживанию и соблюдали запреты на проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, изложенными в соответствующих РСБ ООН, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, таких, как резолюция 1267 и 1373, и последующие резолюции.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 17**ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ**

- 17.1. Если финансовым учреждениям разрешено полагаться на финансовые учреждения и УНФПП – третьи стороны – для применения элементов (а)–(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10 (идентификация клиента; идентификация бенефициарного собственника; понимание характера коммерческой деятельности) или для представления хозяйствующего субъекта, то конечная ответственность за меры НПК должна оставаться на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону, которое должно быть обязано:
- (а) незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (а)–(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10;
 - (б) предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность незамедлительно по запросу получить копии идентификационных данных и другую имеющую отношение к делу документацию в соответствии с требованиями НПК, от третьей стороны;
 - (с) убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или контроль, и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11.
- 17.2. При определении, в каких странах может находиться третья сторона, выполняющая эти условия, страны должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны.
- 17.3. В отношении финансовых учреждений, которые полагаются на третью сторону, входящую в ту же финансовую группу, соответствующие компетентные органы⁴¹ вправе также считать, что требования упомянутых выше пунктов выполняются в следующей ситуации:
- (а) группа применяет требования НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10-12, а также программы борьбы с отмыыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18;
 - (б) реализация этих требований НПК и хранения данных и программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы;
 - (с) любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

⁴¹ Термин *соответствующие компетентные органы* в Рекомендации 17 означает (i) национальный орган, который должен участвовать в понимании механизмов и средств контроля группы на уровне всей группы, и (ii) органы власти страны местонахождения филиалов / дочерних предприятий, в компетенции которых эти предприятия должны находиться.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 18**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ
И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ**

18.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны применять программы по борьбе с ОД/ФТ, которые учитывают риски ОД/ФТ и размеры коммерческого предприятия, а также включают следующие внутренние принципы политики, процедуры и средства контроля:

- (a) мероприятия по управлению соответствием требованиям (включая назначение должностного лица на руководящем уровне по обеспечению соответствия требованиям);
- (b) процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при наборе сотрудников на работу;
- (c) программу непрерывной подготовки сотрудников;
- (d) функцию независимого аудита для проверки этой системы.

18.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны применять групповые программы по ПОД/ФТ, которые должны быть применимыми и подходящими для всех филиалов и дочерних компаний финансовой группы с её контролирующим участием. Сюда должны входить меры, установленные в пункте 18.1, а также:

- (a) принципы политики и процедуры обмена информацией, необходимой для целей НПК и управления рисками ОД/ФТ;
- (b) обеспечение, на групповом уровне соблюдения требований, аудита, и/или функций ПОД/ФТ, предоставления, когда это необходимо для целей ПОД/ФТ, информации о клиенте, счёте и операции из филиалов и дочерних компаний;
- (c) адекватная защита конфиденциальности и использования данных.

18.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные филиалы и дочерние компании с их контролирующим участием применяли меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям регистрации материнской компании, если минимальные требования ПОД/ФТ страны местонахождения менее строги по сравнению с требованиями страны регистрации материнской компании, в той мере, в какой позволяют законы и инструкции страны местонахождения.

Если страна местонахождения не позволяет должным образом применять меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям страны регистрации материнской компании, финансовые группы должны быть обязаны применять надлежащие дополнительные меры по управлению рисками ПОД/ФТ, и информировать свои национальные органы надзора.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 19**СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА**

- 19.1. Финансовые учреждения должны быть обязаны применять расширенные меры надлежащей проверки, соразмерные рискам, к деловым отношениям и операциям (сделкам) с физическими и юридическими лицами (включая финансовые учреждения) из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ.
- 19.2. Страны должны быть в состоянии применять соответствующие контрмеры соразмерно рискам: (а) если к этому призывает ФАТФ; и (b) независимо от какого-либо призыва ФАТФ.
- 19.3. Страны должны иметь в наличии меры, обеспечивающие информирование финансовых учреждений о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 20**СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ⁴²**

20.1 Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности⁴³, или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки.

20.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны сообщать обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения операций, независимо от суммы операции.

⁴² Требование о том, чтобы финансовые учреждения сообщали о подозрительных операциях, должно быть зафиксировано в законе.

⁴³ К термину «преступная деятельность» относятся: (а) все преступные деяния, которые могут составлять преступление, предикатное по отношению к ОД в стране; или (b) как минимум, те преступления, которые могут составлять предикатное преступление согласно требованиям Рекомендации 3.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 21**РАЗГЛАШЕНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 21.1 Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любых ограничений в отношении раскрытия информации, которые накладывает договор или любой законодательный, нормативный или административный акт, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР. Эта защита должна быть доступной даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли противоправная деятельность на самом деле.
- 21.2 Финансовым учреждениям, их директорам, должностным лицам и сотрудникам должно быть запрещено законом разглашать тот факт, что СПО или связанная с ним информация направляются в Подразделение финансовой разведки.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 22**УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ (УНФПП):
НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ**

22.1 УНФПП должны быть обязаны выполнять требования НПК, установленные в Рекомендации, в следующих ситуациях:

(а) казино — когда клиенты осуществляют финансовые операции⁴⁴ на сумму, равную или превышающую 3 000 долларов/евро.

(b) агенты по операциям с недвижимостью — когда они осуществляют операции (сделки) для своего клиента по купле-продаже недвижимости⁴⁵.

(с) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням — когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро.

(d) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры — когда они готовятся к совершению или совершают операции для своего клиента в отношении следующей деятельности:

- купля-продажа недвижимости;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
- аккумулялирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;
- создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий;

(е) провайдеры услуг траста или компании — когда они готовятся к совершению или совершают финансовые операции для клиента в следующих видах деятельности:

- исполнение обязанностей агента по созданию юридических лиц;

⁴⁴ Проведения идентификации клиента при входе в казино может быть достаточным, но это не обязательно так. Страна должна требовать от казино, чтобы они были в состоянии привязать информацию по НПК в отношении конкретного клиента к операциям, которые клиент совершает в этом казино. Словосочетание «Финансовые операции» не имеет отношения к игорным операциям, в которых участвуют только фишки или чипы.

⁴⁵ Это означает, что агенты по операциям с недвижимостью должны соблюдать требования, установленные в Рекомендации 10 как в отношении покупателей, так и продавцов недвижимости.

- исполнение обязанностей (либо создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц;
- предоставление зарегистрированного офиса, физического адреса или абонентского, почтового или административного адреса для компании, товарищества или любого иного юридического лица или образования;
- исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) доверительного лица в учрежденном по соглашению сторон трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;
- исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) номинального акционера для другого лица.

22.2 В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к ведению учёта, установленные в Рекомендации 11.

22.3 В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования в отношении ПДЛ, установленные в Рекомендации 12.

22.4 В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к новым технологиям, установленные в Рекомендации 15.

22.5 В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования касательно доверия третьим лицам, установленные в Рекомендации 17.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 23**УНФПП: ИНЫЕ МЕРЫ**

- 23.1. Требования направлять сообщения о подозрительных операциях, указанные в Рекомендации 20, должны применяться ко всем УНФПП при соблюдении следующих требований:
- (a) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры⁴⁶, когда, действуя от имени или по поручению клиента, они вступают в финансовые отношения в областях, описанных в пункте 22.1(d)⁴⁷.
 - (b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням, когда они осуществляют операцию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро.
 - (c) провайдеры услуги траста или компании, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операции в областях, указанных в пункте 22.1(e).
- 23.2. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к внутреннему контролю, указанные в Рекомендации 18.
- 23.3. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к странам повышенного риска, указанные в Рекомендации 19.
- 23.4. В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к разглашению и конфиденциальности, указанные в Рекомендации 21⁴⁸.

⁴⁶ Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие как независимые юристы, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация получена при обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны. Право определять вопросы, подпадающие под действие привилегии на сохранение адвокатской тайны или профессиональной тайны, остается за каждой страной. Как правило, это относится к информации, получаемой адвокатами, нотариусами или другими независимыми юристами от одного из своих клиентов или через него: (a) в ходе выяснения юридического статуса их клиента, или (b) при выполнении их задания по защите или представлению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических разбирательствах или в отношении них.

⁴⁷ Если страны разрешают адвокатам, нотариусам и другим независимым юристам и бухгалтерам направлять СПО своим надлежащим саморегулируемым организациям (СРО), между этими организациями и ПФР должны существовать формы сотрудничества.

⁴⁸ Если адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие как независимые юристы, пытаются отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не считается разглашением.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 24**ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ⁴⁹**

24.1 Страны должны иметь механизмы, идентифицирующие и описывающие следующее: (a) различные категории, формы и основные характеристики юридических лиц в стране; и (b) процедуры создания этих юридических лиц, а также получения и фиксации основной информации и информации о бенефициарных владельцах. Эта информация должна находиться в открытом доступе.

24.2 Страны должны оценивать риски ОД/ФТ, связанные со всеми категориями юридических лиц, созданных в стране.

Основная информация

24.3 Страны должны требовать, чтобы все компании, созданные в стране, были зарегистрированы в реестре компаний, который фиксирует название компании, подтверждение регистрации компании в качестве юридического лица, правовую форму и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные, регулирующие полномочия, и список директоров. Эта информация должна находиться в открытом доступе.

24.4 Компании должны быть обязаны хранить информацию, указанную в п. 24.3, а также реестр их акционеров или членов⁵⁰, в котором указано количество акций, принадлежащих каждому акционеру, и категории акций (включая характер соответствующих прав голоса). Эта информация должна храниться в стране по адресу, указанному в реестре компании⁵¹.

24.5 Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие, чтобы информация, упомянутая в пунктах 24.3 и 24.4, была точной и своевременно обновлялась.

Информация о бенефициарных владельцах

⁴⁹ Эксперты должны рассмотреть применение всех этих пунктов ко всем соответствующим категориям юридических лиц. Характер выполнения этих рекомендаций может варьироваться в зависимости от категории юридического лица, а именно:

1. *Компании* – Меры, требуемые Рекомендацией 24, указаны с конкретной ссылкой на компании.

2. *Фонды, анштальты и товарищества с ограниченной ответственностью* – страны должны применять меры и налагать требования, аналогичные обязательным к применению в отношении компаний, с учётом различий в их формах и структурах.

3. *Другие категории юридических лиц* - страны должны учитывать различия в формах и структурах этих других юридических лиц, а также уровни рисков ОД/ФТ, связанных с каждой категорией юридических лиц, с целью достижения должного уровня прозрачности. Как минимум, все юридические лица должны обеспечивать учёт аналогичных видов основной информации.

⁵⁰ Реестр акционеров и членов может вестись самой компанией или третьим лицом под ответственность этой компании.

⁵¹ В случаях, когда компания или реестр компании содержит сведения о бенефициарных владельцах компании внутри страны, реестр акционеров и членов не обязательно должен храниться в этой стране при условии, что компания может предоставить эту информацию незамедлительно по запросу.

24.6 Страны должны использовать один или более перечисленных ниже механизмов для обеспечения того, чтобы компания получала информацию о своих бенефициарных владельцах, и эта информация была доступна в определённом месте внутри страны; или чтобы она могла быть иным образом своевременно установлена компетентным органом:

- (a) требование к компании или реестру компаний получать и хранить актуальную информацию о бенефициарных владельцах этих компаний;
- (b) требование к компании принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарных владельцах компании;
- (c) использование имеющейся информации, включая: (i) информацию, полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22; (ii) информацию, имеющуюся у других компетентных органов в отношении юридического и бенефициарного владения компаниями; (iii) информацию, имеющуюся у компании согласно требованию п. 24.3, указанному выше; и (iv) доступную информацию о компаниях, зарегистрированных на фондовой бирже, где требования к раскрытию информации обеспечивают надлежащую прозрачность бенефициарного владения.

24.7 Страны должны требовать, чтобы информация о бенефициарных владельцах была точной и по возможности актуальной.

24.8 Страны должны обеспечить, чтобы компании в максимально возможном объеме сотрудничали с компетентными органами в определении бенефициарного владельца посредством реализации следующих мер:

- (a) установив требование, согласно которому одно или более физических лиц, проживающих в стране, должны быть подотчётны компетентным органам и уполномочены компанией⁵² предоставлять всю основную информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных владельцах, а также оказывать другое содействие властям; и/или
- (b) установив требование, согласно которому УНФПП в стране должно быть подотчётно компетентным органам и уполномочено компанией предоставлять всю основную информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных владельцах, а также оказывать другое содействие властям; и/или
- (c) приняв другие аналогичные меры, конкретно определённые страной.

24.9 Все лица, органы и организации, указанные выше, и сама компания (или ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые записи и информацию в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или прекращения ее существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения.

⁵² Для членов совета директоров компании или старшего руководства специального разрешения компании может не требоваться.

Другие требования

24.10 Компетентные, и, в частности, правоохранительные органы, должны иметь все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах, которая хранится у соответствующих сторон.

24.11 Страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя и варранты на предъявителя, должны применять один или более из следующих механизмов для предотвращения их противозаконного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма:

- (a) запрет акций на предъявителя и варрантов на предъявителя;
- (b) преобразование акций на предъявителя и варрантов на предъявителя в регистрируемые именные акции и варранты (например, через дематериализацию);
- (c) иммобилизацию акций на предъявителя и варрантов на предъявителя путем введения требования, чтобы они содержались в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника;
- (d) требование к акционерам с контролирующим пакетом сообщать об этом компании, а к компании - фиксировать их личность;
- (e) использовать другие механизмы, определяемые страной.

24.12 Страны, в которых юридические лица могут иметь номинальные акции и номинальных директоров, должны принять меры по предотвращению их противозаконного использования, применяя один или более механизмов, перечисленных ниже:

- (a) предъявляя к номинальным акционерам и директорам требование раскрывать компании и любому соответствующему регистратору личность их номинаторов (лиц, назначивших на должность) и включения этой информации в соответствующий реестр;
- (b) предъявляя к номинальным акционерам и директорам требования по: наличию лицензии, записи их номинального статуса в реестрах компаний, хранения ими информации, идентифицирующей их номинатора, а также обеспечения доступности этой информации компетентным органам по запросу;
- (c) используя другие механизмы, определяемые страной.

24.13 Должна существовать ответственность, а также соразмерные и сдерживающие санкции, в отношении любого юридического или физического лица, которое не выполняет должным образом эти требования.

24.14 В рамках международного сотрудничества страны должны оперативно предоставлять основную информацию и сведения о бенефициарной собственности в соответствии с Рекомендациями 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;
- (c) использование следственных полномочий компетентных органов в соответствии с их внутренним законодательством для получения информации по бенефициарным владельцам от имени зарубежных партнеров.

24.15 Страны должны вести мониторинг качества помощи, которую 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.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 25**ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ⁵³****25.1. Страны должны требовать:**

- (a) чтобы попечители любого траста, учрежденного по согласованию сторон и регулируемого в соответствии с их законодательством⁵⁴, получали и хранили достаточную, точную и актуальную информацию о личности доверителя, доверенного лица, попечителей (если таковые имеются), бенефициаров или классов бенефициаров и любом другом физическом лице, осуществляющем конечный фактический контроль над трастом;
- (b) чтобы попечители любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, хранили основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста, включая инвестиционных консультантов или менеджеров, бухгалтеров и налоговых консультантов;
- (c) чтобы профессиональные попечители хранили эту информацию по крайней мере в течение пяти лет после окончания их участия в трасте.

25.2. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с данной Рекомендацией, была точной и, насколько возможно, актуальной, и своевременно обновляемой.

25.3. Всем страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы попечители раскрывали свой статус финансовым учреждениям и УНФПП при формировании деловых отношений или совершении разовых операций выше порога.

25.4. Закон или обязательные для выполнения меры не должны запрещать попечителям предоставлять в компетентные органы любую информацию, относящуюся к трасту⁵⁵, или предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по их запросу информацию о бенефициарной собственности и активах траста, которая подлежит хранению или управлению в соответствии с условиями деловых отношений.

⁵³ Меры, требуемые Рекомендацией 25, изложены с конкретной ссылкой на трасты. Это следует понимать как ссылку на доверительные фонды/трасты, учреждённые по соглашению сторон/ (согласно определению в списке терминов). В отношении других категорий 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.

⁵⁴ Страны не обязаны давать юридическое признание трастам. Странам не обязательно включать требования пунктов 25.1; 25.2; 25.3 и 25.4 в законодательство при условии, что соответствующие обязательства для таких целей существуют для попечителей (напр., на основе общего права или прецедентного права).

⁵⁵ Компетентные органы страны или соответствующие компетентные органы другой страны согласно надлежащему запросу о международном сотрудничестве.

- 25.5. Компетентные органы, и, в частности, правоохранительные органы должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к информации, которой располагают попечители и другие стороны (в частности, информации, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП) о бенефициарном владении и контроле над трастом, включая информацию о: (а) бенефициарной собственности, (b) месте жительства доверенного лица, (с) любых активах, удерживаемых либо находящихся под управлением финансового учреждения или УНФПП, в отношении любого попечителя, с которым они имеют деловые отношения или для которых они осуществляют разовую сделку.
- 25.6. В рамках международного сотрудничества страны должны оперативно предоставлять информацию по трастам и другим юридическим образованиям, в том числе сведения о бенефициарной собственности, в соответствии с Рекомендациями 37 и 40. Это должно включать в себя:
- (а) содействие доступу иностранных компетентных органов к основной информации, находящейся у регистраторов или других органов страны;
 - (b) обмен внутри страны имеющейся информацией о трастах или других юридических образованиях;
 - (с) использование следственных полномочий своих компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения, от имени зарубежных партнеров, информации о бенефициарном владении.
- 25.7. Страны должны обеспечить, чтобы попечители были (а) либо юридически ответственны за любое неисполнение обязанностей, существенных для выполнения их обязательств, (b) либо чтобы имелись соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за невыполнение⁵⁶.
- 25.8. Страны должны обеспечить наличие соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовных, гражданских или административных, за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, указанной в пункте 25.1.

⁵⁶ Это не влияет на требования по эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям за несоблюдение требований в других местах Рекомендаций.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 26**РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

26.1 Страны должны назначить один или более надзорных органов, ответственных за регулирование и надзор (или мониторинг) за соблюдением финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.

Вход на рынок

26.2 Согласно Основным принципам финансовые учреждения должны быть обязаны иметь лицензию. Другие финансовые учреждения, включая предоставляющие услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты, должны иметь лицензию или быть зарегистрированными. Страны не должны разрешать учреждение или продолжительное функционирование банков-ширм.

26.3 Компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нём.

Риск-ориентированный подход к надзору и мониторингу

26.4 Финансовые учреждения подлежат:

(a) для учреждений, действующих согласно основным принципам – регулированию и надзору в соответствии с основными принципами⁵⁷, где это касается ПОД/ФТ, включая применение надзора за консолидированной группой в целях ПОД/ФТ.

(b) для всех других финансовых учреждений - регулированию и надзору или мониторингу, с учётом рисков ОД/ФТ в этом секторе. Как минимум, для финансовых учреждений, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты – системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований в сфере ПОД/ФТ.

26.5 Частота и глубина выездного и документального надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп должна определяться, исходя из:

⁵⁷ Основные принципы, связанные с ПОД/ФТ, включают в себя: Принципы Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS) 1-3, 5-9, 11-15, 26 и 29; Принципы Международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS) 1, 3-11, 18, 21-23 и 25; Принципы Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) 24, 28, и 31; и Пункты ответственности А, В, С и D. Эксперты могут обращаться к имеющимся оценкам соблюдения страной этих Основных принципов, при наличии таких оценок.

(a) рисков ОД/ФТ и политики, средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, установленных оценкой надзорными органами характеристики рисков этого учреждения или группы;

(b) рисков ОД/ФТ, существующих в стране;

(c) особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода.

26.6 Органы надзора должны пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 27**ПОЛНОМОЧИЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ**

- 27.1. Надзорные органы должны иметь полномочия для осуществления надзора или мониторинга, а также обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ.
- 27.2. Надзорные органы должны обладать полномочиями для проведения инспекций финансовых учреждений.
- 27.3. Надзорные органы должны иметь право требовать⁵⁸ предоставления любой информации, необходимой для проведения мониторинга соблюдения требований по ПОД/ФТ.
- 27.4. Надзорные органы должны быть уполномочены налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение требований по ПОД/ФТ. Это должно включать в себя полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, в т.ч. право отзывать, ограничивать или приостанавливать лицензию финансового учреждения.

⁵⁸ Право надзорных органов требовать предоставления информации или получения доступа к ней в целях надзора не должно быть обусловлено необходимостью получать предписание суда.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 28**РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА УНФПП***Казино*

28.1 Страны должны обеспечить, чтобы казино подлежали контролю и надзору по линии ПОД/ФТ. Сюда должно входить, как минимум, следующее:

- (a) Страны должны требовать, чтобы деятельность казино была лицензирована.
- (b) Компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться операторами казино (или быть их бенефициарными собственниками).
- (c) За казино должен осуществляться надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ.

Другие категории УНФПП

28.2 Должен существовать назначенный компетентный орган или СРО, ответственный за мониторинг и обеспечение соблюдения УНФПП требований ПОД/ФТ.

28.3 Странам следует обеспечить, чтобы другие категории УНФПП подпадали под действие систем мониторинга выполнения требований ПОД/ФТ.

28.4 Назначенный компетентный орган или саморегулируемая организация (СРО) должны:

- (a) иметь достаточные полномочия для осуществления их функций, включая полномочия проводить мониторинг соблюдения;
- (b) принимать необходимые меры по недопущению преступникам и их сообщникам профессиональной аккредитации, или владения (или бенефициарного владения) значительным или контрольным долевым участием, или выполнения ими управленческих функций в УНФПП;
- (c) иметь в распоряжении санкции в соответствии с Рекомендацией 35 для того, чтобы реагировать на невыполнение требований ПОД/ФТ.

Все УНФПП

28.5 Надзор над УНФПП должен осуществляться на основе оценки риска, включая следующее:

- (a) определение частоты и глубины надзора по линии ПОД/ФТ над УНФПП на основе понимания ими рисков ОД/ФТ, с учётом особенностей УНФПП, в частности, их разновидностей и количества;

- (b) учёт структуры риска ОД/ФТ этих УНФПП и степени свободы действий, разрешённой им в рамках риск-ориентированного подхода, при оценке адекватности мер УНФПП в отношении внутреннего контроля, политики и процедур по ПОД/ФТ.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 29**ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР)**

- 29.1. Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), наделенное ответственностью за выполнение функций национального центра по сбору и анализу сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, связанным с ним предикатным преступлениям и финансированию терроризма; и за передачу результатов этого анализа ⁵⁹.
- 29.2. ПФР должно служить центральным органом для получения сведений, направленных сообщающими субъектами, включая:
- (a) сообщения о подозрительных операциях, направляемые сообщающими субъектами согласно Рекомендациям 20 и 23;
 - (b) любую другую информацию, согласно требованиям национального законодательства (напр., сообщения об операциях с наличными средствами, сообщения о денежных переводах и другие декларации/сведения о превышении порогового значения).
- 29.3. ПФР должно:
- (a) в дополнение к информации, которую субъекты сообщают в ПФР, иметь возможность получать и использовать дополнительную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для проведения надлежащего анализа;
 - (b) иметь доступ к возможно более широкому диапазону⁶⁰ финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего осуществления своих функций.
- 29.4. ПФР должно проводить:
- (a) оперативный анализ с использованием имеющейся и доступной информации для выявления определенных целей, отслеживания конкретных действий или операций, определения связей между этими целями и возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями и финансированием терроризма;
 - (b) стратегический анализ, при котором используется имеющаяся и доступная информация, в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими компетентными органами, для идентификации тенденций и схем, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

⁵⁹ С учетом существования различных моделей ПФР, Рекомендация 29 не предопределяет выбора страной конкретной модели и применяется к любой из них одинаково.

⁶⁰ Это должно включать информацию из открытых или доступных источников, а также соответствующую информацию, собираемую и/или хранящуюся другими ведомствами или по их поручению, и, в необходимых случаях, данные коммерческих источников.

- 29.5. ПФР должно быть в состоянии передавать спонтанно и по запросу информацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы и использовать для этого специальные, безопасные и защищенные каналы.
- 29.6. ПФР должно защищать информацию посредством:
- (a) наличия правил, регулирующих безопасность и конфиденциальность информации, включая процессы обработки, хранения, передачи и защиты информации, а также доступа к ней;
 - (b) обеспечения того, чтобы сотрудники ПФР имели необходимый уровень допуска к секретной информации и понимание своей ответственности при обработке и передаче деликатной и конфиденциальной информации;
 - (c) обеспечения ограниченного доступа к своим устройствам и информации, включая информационно-вычислительные системы.
- 29.7. ПФР должно быть операционно независимым и автономным благодаря:
- (a) наличию способности и полномочий выполнять свои функции свободно, включая самостоятельность при принятии решений о проведении анализа, подаче запросов и/или о направлении или раскрытии конкретной информации;
 - (b) наличию возможности действовать в рамках соглашений или независимо контактировать с другими национальными компетентными органами или с зарубежными партнерами в сфере информационного обмена;
 - (c) при работе в рамках существующей структуры другого органа – выполнению четких основных функций, отличных от функций этого органа;
 - (d) наличию возможности получать и задействовать ресурсы, необходимые для выполнения своих функций, на индивидуальной или постоянной основе, вне какого-либо неоправданного политического, государственного или отраслевого влияния или вмешательства, которое может подвергнуть угрозе операционную независимость ПФР.
- 29.8. В случае создания ПФР в стране, которая не является членом Группы Эгмонт, ПФР должно обратиться в Группу Эгмонт с просьбой о вступлении в ее члены. ПФР должно подать безусловную заявку на членство в Группу Эгмонт и в полной мере участвовать в процессе её рассмотрения.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 30**ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ**

30.1 Должны существовать установленные правоохранительные органы, которые несут ответственность за надлежащее проведение расследований в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и преступлений финансирования терроризма, в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ.

30.2 В отношении дел по предикатным преступлениям следственные работники правоохранительных органов должны иметь полномочия проводить расследование любых преступлений, связанных с ОД/ФТ, в ходе параллельного финансового расследования⁶¹, либо иметь возможность передавать дело другому органу для продолжения такого расследования, независимо от того, где имело место предикатное преступление.

30.3 Должны существовать один или более установленных компетентных органов, чтобы оперативно идентифицировать, отслеживать и инициировать замораживание и арест имущества, которое подлежит, либо может стать подлежащим конфискации или предположительно является преступным доходом.

30.4 Страны должны обеспечить, чтобы Рекомендация 30 также применялась к тем компетентным органам, которые не являются правоохранительными *per se* (как таковым), но которые отвечают за проведение финансовых расследований предикатных преступлений, в той мере, в какой эти компетентные органы выполняют функции, указанные в Рекомендации 30.

30.5 Если органам, отвечающим за противодействие коррупции, поручено расследование преступлений ОД/ФТ, возникающих в результате коррупционных правонарушений или связанных с ними, согласно Рекомендации 30, они должны иметь достаточные полномочия для выявления, отслеживания и инициирования замораживания или ареста активов.

⁶¹ Термин «параллельное финансовое расследование» относится к проведению финансового расследования параллельно или в контексте (обычного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатных преступлений. «Финансовое расследование» означает рассмотрение финансовых обстоятельств, имеющих отношение к преступной деятельности в целях: (i) определения размеров преступной сети и/или масштабов преступления; (ii) выявления и отслеживания преступных доходов, денежных средств террористов или любых других активов, которые подлежат, либо могут стать подлежащими конфискации; (iii) получения вещественных доказательств, которые могут быть использованы в уголовном производстве.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 31**ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ**

- 31.1.1. Компетентные органы, занимающиеся расследованием дел по финансированию терроризма, отмыванию денег и соответствующих предикатных преступлений должны иметь возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними мероприятиях. Сюда должны входить полномочия использовать принудительные меры для:
- (a) получения учетных данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц;
 - (b) проведения обыска лиц и помещений;
 - (c) получения свидетельских показаний;
 - (d) сбора и изъятия вещественных доказательств.
- 31.2. Занимающиеся расследованиями компетентные органы должны иметь возможность использовать широкий спектр следственных методов для расследования случаев отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, включая:
- (a) секретные операции;
 - (b) перехват средств связи;
 - (c) доступ к компьютерным системам;
 - (d) контролируемые поставки.
- 31.3. Страны должны иметь механизмы для:
- (a) своевременного выявления счетов, которыми владеют или которые контролируют физические или юридические лица;
 - (b) обеспечения наличия у компетентных органов процедуры идентификации активов без предварительного уведомления их владельца.
- 31.4. Компетентные органы при проведении расследований случаев отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма должны быть в состоянии запрашивать любую необходимую информацию, имеющуюся в ПФР.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 32**КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ****Комментарий для экспертов:**

Рекомендация 32 может быть реализована наднациональной юрисдикцией на наднациональной основе, в результате чего для целей Рекомендации 32 только перемещение денежных средств с пересечением внешних границ этой наднациональной юрисдикции рассматривается как трансграничное. Такие договоренности оцениваются на наднациональной основе исходя из положений согласно Приложению I.

32.1 Страны должны применять систему декларирования или систему информирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП). Страны должны обеспечить, чтобы декларирование или информирование было обязательным для любого физического трансграничного перемещения, осуществляемого курьерами или посредством почтовых и грузовых отправок, но с возможностью использования различных систем для различных видов транспортировки.

32.2 В системе декларирования все лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты или ОИП на сумму, превышающую предварительно установленное значение, максимальный порог в 15 000 долларов США/Евро, должны быть обязаны представлять в установленные компетентные органы достоверную декларацию. Страны могут выбирать из следующих трёх различных видов системы декларирования:

- (a) письменная система декларирования для всех путешественников;
- (b) письменная система декларирования для всех путешественников, перемещающих суммы, превышающие пороговое значение; и/или
- (c) устная система декларирования для всех путешественников.

32.3 В рамках системы информирования путешественники должны быть обязаны давать достоверный ответ и представлять властям надлежащую информацию по запросу, но не обязаны заранее предоставлять письменную или устную декларацию.

32.4 В случае обнаружения недостоверного декларирования или информирования о валюте или ОИП, либо их недекларирования или неинформирования о них, установленные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию от перевозчика о происхождении валюты или ОИП, а также в отношении их планируемого использования.

32.5 Лица, допустившие недостоверное декларирование или информирование, должны подлежать пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным.

32.6 Информация, полученная в процессе декларирования/информирования, должна быть доступной для ПФР либо через: (a) систему, посредством которой ПФР уведомляется о подозрительных случаях трансграничного перемещения; либо (b) через предоставляемый каким-то иным путём непосредственный доступ ПФР к сведениям, предоставленным в порядке декларирования/информирования.

32.7 На национальном уровне страны должны обеспечить надлежащую координацию между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами по вопросам, связанным с применением Рекомендации 32.

32.8 Компетентные органы должны иметь возможность останавливать или ограничивать перемещение валюты или ОИП на достаточное время для возможного поиска доказательств ОД/ФТ в следующих случаях:

(a) при наличии подозрения в ОД/ФТ или в совершении предикатных преступлений;

(b) при недостоверном декларировании или информировании.

32.9 Страны должны обеспечить, чтобы система декларирования/информирования предоставляла возможность для международного сотрудничества и помощи, в соответствии с Рекомендациями 36-40. Для содействия такому сотрудничеству информацию⁶² следует хранить в случаях:

(a) когда сумма, фигурирующая при декларировании или информировании, превышает установленное пороговое значение;

(b) недостоверного декларирования или информирования;

(c) наличия подозрения в ОД/ФТ.

32.10 Страны должны обеспечить наличие строгих мер предосторожности в отношении надлежащего использования информации, собранной через системы декларирования/информирования, без ограничения: (i) как коммерческих платежей между странами за товары и услуги; (ii) так и свободы движения капиталов, в любом случае.

32.11 Лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты и ОИП, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениями, должны подлежать: (a) пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным; и (b) мерам, согласующимся с Рекомендацией 4, которые позволяют конфисковать такую валюту или ОИП.

⁶² Как минимум, эта информация должна устанавливать следующее: (i) сумму валютных средств или ОИП, которые были задекларированы, или о которых была представлена информация, или которые были обнаружены иным образом; и (ii) идентификационные данные заявителя.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 33**СТАТИСТИКА**

33.1. Страны должны вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ. Сюда должна входить статистика по:

- (a) полученным и переданным СПО;
- (b) расследованиям, судебным преследованиям и приговорам в связи с делами по ОД/ФТ;
- (c) замороженному, изъятому и конфискованному имуществу;
- (d) оказанной/полученной взаимной правовой помощи или иным международным просьбам о сотрудничестве.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 34**РУКОВОДЯЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ**

34.1 Компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 35**САНКЦИИ**

- 35.1. Странам следует обеспечить наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций уголовного, гражданско-правового или административного характера, доступных для применения в отношении физических или юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ Рекомендаций 6, 8-23⁶³.
- 35.2. Эти санкции должны быть применимы не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству.

⁶³ Санкции за несоблюдение должны быть применимы прямо или косвенно. Они не обязательно должны находиться в том же документе, который налагает или обосновывает требование, и могут содержаться в другом документе, при условии наличия ясных связей между требованием и доступными санкциями.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 36**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

36.1 Странам следует присоединиться к Венской Конвенции, Палермской Конвенции, Конвенции ООН о борьбе с коррупцией (Меридская Конвенция) и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма.

36.2 Страны должны полностью выполнять⁶⁴ Венскую Конвенцию, Палермскую Конвенцию, Меридскую Конвенцию и Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.

⁶⁴ Соответствующие статьи: Венская Конвенция (3-11, 15, 17, 19), Палермская Конвенция (5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31, 34), Меридская Конвенция (14-17, 23-24, 26-31, 38, 40, 43-44, 46, 48, 50-55, 57-58), Конвенция о борьбе с финансированием терроризма (2-18).

РЕКОМЕНДАЦИЯ 37**ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ**

- 37.1. Страны должны располагать правовой базой, позволяющей быстро предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, судебных преследований и сопутствующих процедур.
- 37.2. Страны должны использовать центральный орган власти или другой официально учрежденный механизм для передачи и исполнения запросов. Должны иметь место ясные процедуры для своевременной расстановки приоритетов и исполнения запросов о взаимной правовой помощи. Для контроля хода исполнения запросов следует иметь систему управления документооборотом.
- 37.3. Взаимная правовая помощь не подлежит запрету или предоставлению при выполнении необоснованных или неоправданно ограничительных условий.
- 37.4. Страны не должны отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи:
- (а) только на основании того, что преступление считается связанным также с налоговыми вопросами;
 - (б) на основании требований соблюдения тайны или конфиденциальности финансовыми учреждениями или УНФПП, кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация не подлежит передаче в связи с обстоятельствами, на которые распространяется действие профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны.
- 37.5. Страны должны обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации согласно основным принципам национального законодательства, чтобы не помешать проведению расследования или проверки.
- 37.6. Если запросы о взаимной правовой помощи не требуют применения принудительных мер, страны не должны обуславливать предоставление помощи обоюдным признанием деяния преступлением.
- 37.7. В случаях, когда для предоставления взаимной правовой помощи требуется обоюдное признание деяния преступлением, это требование должно считаться выполненным при условии, что обе страны криминализировали деяние, лежащее в основе преступления, вне зависимости от того, относят ли обе страны это преступление к одной категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином.
- 37.8. Полномочия и следственные методы, предусмотренные Рекомендацией 31, а также иные полномочия и методы, доступные национальным компетентным органам, должны быть в

наличии и использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи, и, если это соответствует национальному законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов их партнерам внутри страны. Это должно включать в себя:

- (a) все надлежащие полномочия, требуемые Рекомендацией 31, связанные с представлением, поиском и изъятием информации, документов или доказательств (включая данные финансовой отчетности) у финансовых учреждений, других физических или юридических лиц, а также получением свидетельских показаний;
- (b) широкий ряд других полномочий и методов ведения расследований.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 38**ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ**

38.1 Страны должны иметь орган для осуществления оперативных действий в ответ на поступившие от зарубежных стран запросы о выявлении, замораживании, аресте или конфискации:

- (a) отмытой собственности от,
- (b) доходов от,
- (c) средств, используемых в, или
- (d) средств, предназначенных для использования в, отмывании денег, предикатных преступлениях или финансировании терроризма; или
- (e) имущества эквивалентной стоимости.

38.2 Страны должны иметь орган для предоставления помощи при ответах на запросы о сотрудничестве, направленные на основании процедуры конфискации без вынесения приговора и соответствующих обеспечительных мер, как минимум в ситуации, когда правонарушитель недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия, или когда правонарушитель неизвестен, если только это не противоречит основным принципам национального законодательства.

38.3 Страны должны иметь: (a) договоренности с другими странами о координации процедур изъятия и конфискации; (b) механизмы для управления, а при необходимости распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом.

38.4 Страны должны иметь возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, в частности, когда конфискация является прямо или косвенно результатом скоординированных действий правоохранительных органов.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 39**ЭКСТРАДИЦИЯ**

- 39.1. Страны должны иметь возможность исполнять запросы об экстрадиции, связанные с ОД/ФТ, без неоправданного промедления. В частности, страны обязаны:
- (a) признать ОД и ФТ преступлениями, которые могут служить основанием для выдачи преступников;
 - (b) обеспечить наличие системы управления документооборотом и понятных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции с учетом приоритетности там, где это уместно;
 - (c) не устанавливать необоснованных или чрезмерно ограничивающих условий для исполнения запросов.
- 39.2. Страны должны:
- (a) либо разрешать экстрадицию своих граждан;
 - (b) либо в тех случаях, когда они не делают этого только лишь на основаниях гражданства, должны по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданного промедления своим компетентным органам в целях судебного преследования за преступления, указанные в этом запросе.
- 39.3. В случаях, когда для экстрадиции требуется обоюдное признание соответствующего деяния преступлением, это требование должно считаться подлежащим удовлетворению независимо от того, квалифицируют ли обе страны такое преступление по одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином при условии, что обе страны криминализовали поведение, лежащее в основе преступления.
- 39.4. В соответствии с основными принципами национального законодательства страны должны иметь механизмы⁶⁵ упрощенной экстрадиции.

⁶⁵ Такие, как разрешение на прямую передачу запросов между соответствующими органами о предварительных задержаниях, экстрадиции лиц только на основании ордеров на арест или постановлений суда, или введение упрощенной процедуры экстрадиции давших на это свое согласие лиц, которые отказываются от формальной процедуры экстрадиции.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 40**ИНЫЕ ФОРМЫ СОТРУДНИЧЕСТВА***Основные принципы*

40.1 Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы могли быстро предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Такой обмен информацией должен быть возможен как спонтанно, так и по запросу.

40.2 Компетентные органы должны:

- (a) иметь правовую основу для осуществления сотрудничества;
- (b) быть уполномоченными использовать самые эффективные средства для осуществления сотрудничества;
- (c) иметь открытые и закрытые каналы, точки доступа или механизмы для ускорения и обеспечения передачи и исполнения запросов;
- (d) иметь четкие процедуры для расстановки приоритетов и своевременного исполнения запросов;
- (e) иметь четкие процедуры для обеспечения конфиденциальности полученной информации.

40.3 В случаях, когда компетентные органы для осуществления сотрудничества нуждаются в двусторонних или многосторонних соглашениях или договорённостях, последние должны быть предметом своевременно проводимых переговоров и подписания с максимально возможным кругом иностранных партнёров.

40.4 Запрашивающий компетентный орган должен своевременно направлять информацию об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи тем компетентным органам, которые оказали содействие, по их запросу.

40.5 Страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для участия в обмене информацией или оказания содействия. В частности, компетентные органы не должны отказывать в исполнении запроса о содействии на том основании, что:

- (a) запрос также считается связанным с налоговыми делами; и/или
- (b) законы требуют от финансовых учреждений или УНФПП соблюдать секретность или конфиденциальность (кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация;

хранится в обстоятельствах, где применяются требования юридической привилегии или профессиональной юридической тайны); и/или

(с) в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство; кроме случаев, когда запрашиваемая помощь может помешать такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству; и/или

(d) различаются вид или статус (гражданско-правовой, административный или правоохранительный и т.д.) запрашивающего органа и его зарубежного партнера.

40.6 Страны должны установить контроль и защиту, чтобы обеспечить использование информации, которой обменялись компетентные органы, только теми органами и только в целях, для которых информация была запрошена или предоставлена, если только запрошенным компетентным органом не было дано предварительное разрешение на иное.

40.7 Компетентные органы должны соблюдать необходимую конфиденциальность в отношении любого запроса о сотрудничестве и полученной в результате обмена информации, в соответствии с обязательствами обеих сторон относительно секретности и защиты данных. Как минимум, компетентные органы обязаны защищать информацию, полученную в результате обмена, столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из национальных источников. Компетентные органы должны иметь возможность отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных.

40.8 Компетентные органы должны иметь возможность проводить дознание от имени иностранных партнеров, и обмениваться со своими иностранными партнерами всей информацией, которую они могли бы получить сами, если бы такое дознание проводилось внутри страны.

Обмен информацией между ПФР

40.9 ПФР должны иметь достаточные правовые основания для обеспечения сотрудничества по вопросам отмывания денег, связанных с ним предикатных преступлений и финансирования терроризма⁶⁶.

40.10 ПФР должны предоставлять своим иностранным партнерам информацию в рамках обратной связи по запросу и по возможности, об использовании предоставленной информации, а также о результатах анализа, выполненного на основании предоставленной информации.

40.11 ПФР должны иметь полномочия обмениваться:

(a) всей информацией, к которой у ПФР должен быть прямой или не прямой доступ или возможность получения, в особенности в силу Рекомендации 29;

(b) любой другой информацией, которую они имеют полномочия получить прямо или косвенно на национальном уровне, с учетом принципа взаимности.

⁶⁶ ПФР должно иметь возможность обмениваться информацией с иностранным ПФР независимо от его характера – административного, правоохранительного, судебного или иного.

Обмен информацией между органами финансового надзора⁶⁷

40.12 Органы финансового надзора должны иметь правовые основания для обеспечения сотрудничества со своими иностранными партнерами (независимо от их относительного статуса или вида), в соответствии с надлежащими международными стандартами надзора, а именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ.

40.13 Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться с иностранными партнерами информацией, доступной им на национальном уровне, включая информацию, имеющуюся в финансовых учреждениях, в зависимости от их соответствующих потребностей.

40.14 Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться следующими видами информации, если это имеет отношение к целям ПОД/ФТ, в частности, с другими надзорными органами, в зону общей ответственности которых входят финансовые учреждения, действующие в той же группе:

- (a) нормативная информация, например, информация о национальной нормативной системе, и общая информация о финансовых секторах;
- (b) пруденциальная информация, в частности, для органов надзора согласно Основным Принципам, например, информация о деловой деятельности финансового учреждения, бенефициарной собственности, управлении, профессиональной пригодности и добросовестности;
- (c) информация о ПОД/ФТ, например, внутренние процедуры и регламенты финансовых учреждений, информация о надлежащей проверке клиентов, картотеки клиентов, образцы данных по счетам и операциям.

40.15 Органы финансового надзора должны иметь возможность проводить расследования по поручению зарубежных партнеров, и, в случае необходимости обеспечения эффективного надзора за группой, уполномочивать или содействовать созданию условий иностранным партнерам для самостоятельного проведения расследования в стране.

40.16 Органы финансового надзора должны обеспечить наличие предварительного разрешения запрошенного органа финансового надзора на любое раскрытие направляемой информации, или использование этой информации в надзорных и ненадзорных целях, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора по закону обязан раскрывать или сообщать эту информацию. В таких случаях запрашивающий орган финансового надзора должен, как минимум, немедленно проинформировать запрошенный орган об этой обязанности.

Обмен информацией между правоохранительными органами

40.17 Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, доступной в своей стране, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, связанных с отмыванием денег, связанными с ними предикатными преступлениями или

⁶⁷ Это относится к финансовым надзорным органам, являющимся компетентными органами, и не относится к финансовым надзорным органам, являющимся СРО.

финансированием терроризма, в том числе для выявления и отслеживания доходов и средств совершения преступления.

40.18 Правоохранительные органы должны также иметь возможность использовать свои полномочия, в том числе все методы ведения следствия, доступные в соответствии с национальным законодательством, для проведения дознания и получения информации по поручению иностранных партнеров. Имеющиеся режимы или механизмы такого сотрудничества правоохранительных органов, в частности, соглашения между Интерполом, Европолом или Евроюстом и отдельными странами, должны регулировать любые ограничения на использование, наложенные запрошенным правоохранительным органом.

40.19 Правоохранительные органы должны иметь возможность формировать общие следственные бригады для проведения совместных расследований и, при необходимости, заключать двусторонние или многосторонние договоренности для обеспечения таких совместных расследований.

Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами

40.20 Страны должны разрешить своим компетентным органам осуществлять опосредованный⁶⁸ обмен информацией с органами, не являющимися их партнерами, применяя соответствующие принципы, указанные выше. Страны должны обеспечить, чтобы компетентный орган, направляющий информационный запрос опосредованно, всегда точно указывал, для какой цели и по чьему поручению делается запрос.

⁶⁸ Непрямой обмен информацией относится к запрошенной информации, которая проходит от запрошенного органа через один или более национальных или зарубежных органов, прежде чем она будет получена запрашивающим органом. Такой обмен информацией и ее использование могут требовать получения разрешения одного или нескольких компетентных органов запрошенной страны.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Непосредственный Результат 1

Риски отмывания денег и финансирования терроризма понимаются и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Характеристики эффективной системы

Страна должным образом идентифицирует, оценивает и понимает свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, координирует на национальном уровне реализацию мероприятий по снижению этих рисков. Это включает в себя привлечение компетентных органов и других соответствующих ведомств; использование широкого спектра источников достоверной информации; использование оценки рисков в качестве основы для разработки и установки приоритетов политики и деятельности по ПОД/ФТ; информирование и осуществление этой политики и деятельности скоординированным способом по надлежащим каналам. Соответствующие компетентные органы также взаимодействуют и координируют политику и деятельность в области борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Со временем это приводит к существенному снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 1, 2 и 34.

Комментарий для экспертов:

- 1) Эксперты не обязаны проводить углублённую проверку или оценивать выполненную страной оценку рисков. На основании собственного понимания обоснованности оценки рисков экспертам следует сфокусировать свое внимание на том, насколько компетентные органы используют на практике свое понимание рисков для воздействия на разработку политики и деятельности по снижению рисков.
- 2) Эксперты должны учитывать полученные сведения для данного Непосредственного Результата (НР) в их оценке других НР. Однако эксперты должны допускать влияние полученных ими сведений касательно сотрудничества и координации мер по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения только на оценки НР.11, но не других НР (т.е., с НР.2 по НР.10), касающихся борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 1.1 Насколько хорошо страна понимает свои риски в сфере ОД/ФТ?
- 1.2 Насколько хорошо идентифицированные риски в сфере ОД/ФТ учитываются в национальной политике и деятельности в сфере ПОД/ФТ?
- 1.3 В какой степени результаты оценки рисков должным образом используются для обоснования исключений и поддержки применения расширенных мер в ситуациях повышенного риска или упрощенных мер в ситуациях пониженного риска?
- 1.4 В какой степени цели и деятельность компетентных органов и СРО согласуются с изменяющейся национальной политикой в сфере ПОД/ФТ и идентифицированными рисками в сфере ОД/ФТ?
- 1.5 В какой мере компетентные органы и СРО взаимодействуют и координируют развитие и реализацию политики и деятельности в сфере ПОД/ФТ, и, при необходимости, в сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения?
- 1.6 В какой мере страна гарантирует, что соответствующие финансовые учреждения, УНФПП и другие сектора, входящие в сферу применения стандартов ФАТФ, осознают значимые результаты национальных рисков в сфере ОД/ФТ?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Оценка страной ее рисков ОД/ФТ (напр., разработанные типы оценок; опубликованные/переданные типы оценок).
2. Политика и стратегия ПОД/ФТ (напр., политика, стратегия и заявления по ПОД/ФТ переданные/ опубликованные; вовлечённость и обязательства на уровне высокопоставленных должностных лиц и политическом).
3. Работа с частным сектором и соответствующими ведомствами (напр., инструктажи и руководство по соответствующим заключениям оценки риска; регулярность и актуальность консультаций в отношении политики и законодательства, проводимых в целях разработки оценки риска и других документов политики).

б) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

4. Какие методы, инструменты и информация используются для разработки, пересмотра и оценки выводов в отношении оценки рисков? Насколько полноценно используются информация и данные?
5. Насколько полезными являются стратегическая финансовая информация, анализ, типологии и руководящие указания?

6. Какие компетентные органы и соответствующие заинтересованные стороны (включая финансовые учреждения и УНФПП) вовлечены в оценку рисков? Как они обеспечивают передачу информации на национальный уровень оценки рисков в сфере ПОД/ФТ, и на каком этапе?
7. Актуализируется ли оценка рисков, регулярно ли она рассматривается и реагирует ли на значимые события или развитие ситуации (включая новые угрозы и тенденции)?
8. В какой мере оценка рисков является обоснованной и сообразной с угрозами в сфере ОД/ФТ, уязвимостью и специфичностью, с которыми сталкивается страна? Учитывает ли она, при необходимости, риски, идентифицированные другими надёжными источниками?
9. Отвечает ли политика компетентных органов на изменения рисков в сфере ОД/ФТ?
10. Какие механизмы или организации используются ведомствами для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и координации национальной структуры, разработки и реализации политики по борьбе с ОД/ФТ, как при выработке политического курса, так и на оперативном уровне, а при необходимости по борьбе с финансированием распространения оружия массового поражения? Включает ли в себя этот механизм или эта организация все компетентные органы?
11. Привлекаются ли адекватные ресурсы и компетенции для проведения оценки рисков и для сотрудничества и координации на национальном уровне?

Непосредственный Результат 2

Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов.

Характеристики эффективной системы

Страна предоставляет конструктивную и своевременную информацию и помощь в ответ на запросы других стран. Компетентные органы содействуют выполнению запросов касательно следующего:

- определение местонахождения преступника и его экстрадиция.
- идентификация, замораживание, арест, конфискация и раздел активов, предоставление информации (включая доказательства, оперативные финансовые данные, надзорную информацию и информацию о бенефициарном владении), связанной с отмыванием денег, финансированием терроризма или сопутствующими предикатными преступлениями.

Компетентные органы также стремятся к международному сотрудничеству в целях преследования преступников и их активов. Со временем это делает страну непривлекательным местом для преступников (включая террористов) – для их операций, управления незаконными доходами или использования ее в качестве безопасного убежища.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 36 – 40, а также к отдельным элементам Рекомендаций 9, 24, 25 и 32.

Примечание для экспертов:

Эксперты должны учитывать, каким образом их выводы о специфической роли компетентных органов в стремлении к международному сотрудничеству и его осуществлению согласно этому НР могут повлиять на другие НР (в частности, НР.3, НР.5 и с НР.6 по 10), в т.ч. то, как страна стремится к международному сотрудничеству при работе по своим делам, когда это целесообразно.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

2.1. В какой мере страна обеспечила конструктивную и своевременную взаимную правовую помощь и экстрадицию по всему диапазону запросов в рамках международного сотрудничества? Каково качество предоставленной помощи?

2.2. В какой мере страна обращалась с запросами об оказании правовой помощи в рамках международного сотрудничества надлежащим и своевременным способом по внутренним делам ОД, соответствующих предикатных преступлений и случаев ФТ с транснациональной составляющей?

2.3. В какой мере различные компетентные органы ищут иные формы международного сотрудничества для обмена оперативной финансовой информацией и надзорными сведениями,

правоохранительной или другой информацией надлежащим и своевременным способом с их зарубежными партнёрами для целей ПОД/ФТ?

- 2.4. В какой мере различные компетентные органы предоставляют (в т.ч. на спонтанной основе) другие формы международного сотрудничества для обмена оперативной финансовой информацией и надзорными сведениями, правоохранительной или другой информацией надлежащим и своевременным способом с их зарубежными партнёрами для целей ПОД/ФТ?
- 2.5. Насколько хорошо компетентные органы исполняют и отвечают на иностранные запросы о сотрудничестве в идентификации и обмене основной информацией и информацией о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц и образований?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Свидетельства обработки и подготовки запросов о международном сотрудничестве относительно экстрадиции, взаимной правовой помощи и других форм международного сотрудничества (*напр., количество сделанных, полученных, обработанных, удовлетворенных запросов, или отказов в отношении различных компетентных органов (напр., центральный орган, ПФР, надзорные и правоохранительные органы), виды запросов; своевременность ответа с учётом приоритетности запросов; случаи предоставления спонтанной информации или обмена*).
2. Виды и количество договоренностей по сотрудничеству с другими странами (включая двусторонние и многосторонние Меморандумы о взаимопонимании, договоры, сотрудничество на принципах взаимности, другие механизмы сотрудничества).
3. Примеры: (а) создания, (б) обеспечения успешного международного сотрудничества (*напр., использование данных финансовой разведки / предоставленных доказательств – для/от страны (в зависимости от ситуации); расследования, проводимые по поручению или совместно с зарубежными партнёрами; экстрадиция подозреваемых/преступников в сфере ОД/ТФ*).
4. Информация о расследованиях, судебном преследовании, конфискации и репатриации/разделении активов (*напр., количество расследований и случаев судебного преследования в отношении ОД/ФТ, количество и объём замороженных и конфискованных активов (включая конфискацию без вынесения приговора) в результате международного сотрудничества; объём репатрированных или разделенных активов*).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

5. Какие оперативные меры имеются в наличии, чтобы гарантировать, что предпринимаются все надлежащие меры защиты, запросы обрабатываются конфиденциально с целью исключения несанкционированных действий в отношении процесса (например, расследования и дознания), переданная информация используется в разрешённых целях?
6. Какие механизмы (включая системы управления документооборотом) используются различными компетентными органами для получения, оценки, определения приоритета и ответа на запросы о содействии?
7. Каковы причины отказа в случаях, когда помощь не оказывается или не может быть оказана?
8. Какие механизмы (включая системы управления документооборотом) используются различными компетентными органами для отбора, определения приоритета и подготовки запросов о содействии?
9. Каким образом различные компетентные органы обеспечивают предоставление запрашиваемой стране надлежащей и точной информации, позволяющей понять и оценить запрос?
10. Насколько хорошо взаимодействовала страна с запрашивающей или запрашиваемой страной, чтобы избежать или устранить конфликты, связанные с юрисдикцией или проблемами, вызванными низким качеством содержащейся в запросах информации?
11. Каким образом компетентные органы обеспечивают, чтобы данные о контактных лицах и требованиях к запросам, направляемым в рамках международного сотрудничества, были понятными и доступными для запрашивающих стран?
12. В какой мере страна преследует в судебном порядке своих граждан без неоправданного промедления в ситуациях, когда по закону их экстрадиция невозможна?
13. Какие мероприятия и меры предпринимаются для управления и репатриации активов, конфискованных по требованию других стран?
14. Существуют ли проблемы юридического, оперативного или судебного процесса (напр., чрезмерно жёсткое требование касательно обоюдного признания деяния преступлением и т.п.), которые препятствуют или затрудняют международное сотрудничество?
15. В какой мере компетентные органы обмениваются информацией, опосредованно, со сторонами, не являющимися партнёрами?
16. Наличие адекватных источников, доступных для: (а) получения, управления, координирования и подготовки ответов на входящие запросы о сотрудничестве; и (б) своевременного создания и координирования запросов о содействии?

Непосредственный Результат 3

Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и УНФПП в целях выполнения требований в сфере ПОД/ФТ, соразмерно с их рисками.

Характеристики эффективной системы

Надзор и мониторинг действуют в отношении и снижают риски отмывания денег и финансирования терроризма в финансовых и других соответствующих секторах посредством следующего:

- предупреждение случаев, когда преступники и их сообщники имеют, в т.ч. являясь бенефициарными владельцами, значительное или контрольное участие, или управляющие функции в финансовых учреждениях или УНФПП;
- незамедлительное выявление, устранение, применение санкций там, где это необходимо, в случаях нарушения требований в сфере ПОД/ФТ или недостатков управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

Надзорные органы⁶⁹ предоставляют финансовым учреждениям и УНФПП адекватную обратную связь и руководство по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ. Со временем, надзор и мониторинг повышают уровень соблюдения норм (иногда применяется оборот – уровень законопослушности) в сфере ПОД/ФТ и препятствуют попыткам преступников злоумышленно использовать финансовые и УНФПП сектора, особенно сектора, наиболее подверженные рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 14, с 26 по 28, 34 и 35, а также к части Рекомендаций 1 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке этого НР эксперты должны рассмотреть соответствующие полученные сведения, в том числе на уровне финансовой группы, на уровне международного сотрудничества, в котором участвуют надзорные органы.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 3.1. Насколько хорошо лицензирование, регистрация и другие виды контроля, применяемые надзорными органами или другими ведомствами, препятствуют преступлениям и их сообщникам в осуществлении владения или бенефициарного владения значительным или контрольным участием, или в осуществлении управляющих функций в финансовых учреждениях или УНФПП? Насколько хорошо обнаруживаются нарушения требований такого лицензирования или регистрации?
- 3.2. Насколько хорошо надзорные органы выявляют и поддерживают понимание рисков в сфере ОД/ТФ в финансовых и других секторах в целом, между различными секторами и категориями учреждений и отдельными учреждениями?

⁶⁹ В целях оценки эффективности ссылки на «Надзорные органы» включают в себя СРО.

- 3.3. В целях снижения рисков, насколько хорошо надзорные органы, с учётом факторов риска, осуществляют надзор или мониторинг степени соответствия финансовых учреждений и УНФПП требованиям в сфере ПОД/ФТ?
- 3.4. В какой степени применяются на практике корректирующие меры и/или эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- 3.5. В какой мере надзорные органы могут продемонстрировать, что их меры влияют на соблюдение требований финансовыми учреждениями и УНФПП?
- 3.6. Насколько хорошо надзорные органы способствуют ясному пониманию финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей в сфере ПОД/ФТ и рисков в сфере ОД/ФТ?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Контекстуальные факторы в отношении размера, состава и структуры финансового и УНФПП секторов и неформального или нерегулируемого сектора (например, количество и категории финансовых учреждений (включая УПЦД) и УНФПП, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории; виды финансовой (включая трансграничную) деятельности; относительный размер, важность и существенность секторов).
2. Модели риска надзорных органов, инструкции и руководства в сфере ПОД/ФТ (напр., должностные инструкции сотрудников надзорных органов; публикации, описывающие надзорный/мониторинговый подходы в сфере ПОД/ПФТ; надзорные циркуляры, передовая и неудовлетворительная практика, тематические исследования; ежегодные отчеты).
3. Информация о надзорном взаимодействии по вопросам ПОД/ФТ с отраслью, ПФР и другими компетентными органами (напр., осуществление руководства и проведение тренингов, организация встреч или стимулирование взаимодействия с финансовыми учреждениями и УНФПП).
4. Информация по надзору (напр., частота, объем и характер мониторинга и инспекционных мероприятий (выездных и заочных); характер выявленных нарушений; применённые санкции и другие корректирующие действия (напр., действия по устранению выявленных нарушений, взыскания, штрафы); примеры случаев, когда применённые санкции и другие корректирующие действия способствовали соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

5. Какие меры применяются для предупреждения создания и продолжительного функционирования банков-ширм в стране?
6. В какой мере проверки «на профессиональное соответствие и пригодность» и другие аналогичные меры используются в отношении лиц, выполняющих функции главного руководства, имеющих значительное или контрольное участие, или профессионально аккредитованных в финансовых учреждениях или УНФПП?
7. Какие меры надзорные органы применяют для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, над которыми они осуществляют надзор/мониторинг? Как часто пересматривается структура рисков, и что инициирует пересмотр (напр., изменения в руководящем составе или коммерческой деятельности)?
8. Какие меры и надзорные инструменты применяются для того, чтобы финансовые учреждения (включая финансовые группы) и УНФПП были подотчётны и выполняли свои обязанности в сфере ПОД/ФТ (включая обязанности, относящиеся к целевым финансовым санкциям против терроризма и к финансированию терроризма, и к мерам противодействия, предусмотренным ФАТФ)? В какой мере это способствовало использованию установленной финансовой системы?
9. В какой мере частота, интенсивность и объем выездных и заочных проверок связаны со структурой риска финансовых учреждений (включая финансовую группу) и УНФПП?
10. Каков уровень сотрудничества между надзорными органами и другими компетентными ведомствами по вопросам ПОД/ФТ (включая управление рисками в сфере ОД/ФТ финансовой группы)? В какой ситуации надзорные органы передают информацию по вопросам ПОД/ФТ или запрашивают её от других компетентных органов (в т.ч. выход на рынок)?
11. Какие меры применяются для идентификации, лицензирования или регистрации, мониторинга и наложения санкций в отношении лиц, предоставляющих услуги ПДЦ?
12. Имеются ли у надзорных органов достаточные ресурсы для надзора или мониторинга в целях ПОД/ФТ с учётом размера, сложности и параметров риска сектора, в отношении которого осуществляется надзор или мониторинг?
13. Какие меры применяются для обеспечения того, чтобы надзорные финансовые органы имели функциональную независимость во избежание неоправданного влияния на них по вопросам ПОД/ФТ?

Непосредственный Результат 4

Финансовые учреждения и УНФПП должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ соответственно их рискам и сообщают о подозрительных операциях.

Характеристики эффективной системы

Финансовые учреждения и УНФПП понимают характер и уровень своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма; разрабатывают и применяют политику в сфере ПОД/ФТ (включая групповую политику), внутренний контроль и программы для адекватного снижения этих рисков; применяют соответствующие меры НПК для идентификации и проверки своих клиентов (включая бенефициарных собственников), осуществляют текущий мониторинг; должным образом выявляют подозрительные операции и сообщают о них; выполняют другие требования в сфере ПОД/ФТ. В конечном итоге это ведёт к сокращению деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма в этих организациях.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 9-23, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 6 и 29.

Комментарий для экспертов:

Эксперты не обязаны проводить углублённую проверку производственной деятельности финансовых учреждений или УНФПП, но должны проверить на основании свидетельств и бесед с представителями надзорных органов, ПФР, финансовых учреждений и УНФПП, в должной ли мере финансовые учреждения и УНФПП оценили и поняли свою подверженность рискам отмывания денег и финансирования терроризма; соответствуют ли их политика, процедуры и внутренний контроль этим рискам; выполняются ли надлежащим образом нормативные требования (включая направление СПО).

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 4.1. Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП понимают свои риски в сфере ОД/ФТ и обязанности по ПОД/ФТ?
- 4.2. Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП применяют меры по снижению рисков соразмерно их величине?
- 4.3. Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП применяют меры по НПК и хранению данных (включая информацию о бенефициарном владении и текущий мониторинг)? В какой степени коммерческим предприятиям отказывают в деловых отношениях, если данные НПК недостаточны?
- 4.4. Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП применяют расширенные или специальные меры для: (а) ПДЛ, (b) банковских корреспондентских отношений, (с) новых технологий, (d) правил электронных денежных переводов, (е) целевых финансовых санкций в отношении ФТ, и (f) стран повышенного риска согласно определению ФАТФ?

- 4.5. В какой степени финансовые учреждения и УНФПП выполняют свои обязанности сообщать о подозрениях относительно доходов, полученных преступным путем, и средствах в поддержку терроризма? Какие практические меры используются для предотвращения утечки информации?
- 4.6. Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП применяют средства и процедуры внутреннего контроля (в т.ч. на уровне финансовой группы) для обеспечения соблюдения требований по ПОД/ФТ? В какой степени юридические или нормативные требования (напр., финансовая тайна) препятствуют этому?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Контекстуальные факторы относительно размера, состава и структуры финансового и УНФПП секторов, а также неформального или нерегулируемого сектора (напр., количество и категории финансовых учреждений (включая УПЦД) и УНФПП, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории; виды финансовой (включая трансграничную) деятельности; относительный размер, важность и существенный характер секторов).
2. Информация (включая тенденции) в отношении рисков и общего уровня соответствия (напр., внутренняя политика в сфере ПОД/ФТ, процедуры и программы, тенденции и отчеты по типологиям).
3. Примеры нарушений соблюдения (напр., обезличенные дела; типологии злоумышленного использования финансовых учреждений и УНФПП).
4. Информация о соблюдении установленных требований финансовыми учреждениями и УНФПП (напр., частота проверок внутреннего соблюдения установленных требований в сфере ПОД/ПФТ; характер выявленных нарушений и предпринятые меры по устранению недостатков или примененные санкции; частота и качество тренингов по ПОД/ПФТ; время, затраченное на представление в компетентные органы точной и полной информации касательно НПК для целей ПОД/ФТ; сведения об отказе в открытии счетов или в деловых отношениях в связи с недостаточностью информации НПК; сведения об отказе в электронном переводе денежных средств в связи с неполными данными по реквизитам).
5. Информация по передаче СПО и другая информация, требуемая в соответствии с национальным законодательством (напр., количество направленных СПО и объем соответствующих операций; количество и соотношение СПО из различных секторов; виды, характер и тенденции в направлении СПО соответственно рискам в сфере ОД/ФТ; среднее количество времени, затраченного на анализ подозрительной операции перед направлением СПО).

b) Примеры Специфических Факторов, которые могут подтверждать выводы по Основным Вопросам

6. Какие меры имеются для идентификации и работы с обладающими повышенным риском (а в соответствующих случаях - пониженным) клиентами, деловыми связями, операциями, продуктами и странами?
7. Препятствует ли порядок применения мер ПОД/ФТ правомерному использованию формальной финансовой системы, и какие меры используются для содействия расширению доступа к финансовым услугам?
8. В какой степени НПК и расширенные или конкретные меры варьируются в зависимости от рисков в сфере ОД/ФТ в различных секторах / категориях учреждений и индивидуальных организациях? Каков относительный уровень соблюдения установленных требований между национальными учреждениями и международными финансовыми группами?
9. В какой степени имеет место доверие третьим лицам в процессе НПК, и насколько хорошо применяются средства контроля?
10. Насколько хорошо финансовые учреждения и группы, а также УНФПП обеспечивают надлежащий доступ к информации в ходе исполнения функции соблюдения установленных требований ПОД/ПФТ?
11. Позволяют ли внутренняя политика и средства контроля финансовых учреждений и групп, а также УНФПП своевременно рассматривать: (i) сложные или необычные операции, (ii) предполагаемые СПО для направления в ПФР, и (iii) возможные ложноположительные результаты? В какой степени переданные СПО содержат полную, точную и адекватную информацию о подозрительной операции?
12. Какие меры и инструменты используются для оценки риска, формулирования и пересмотра ответных мероприятий в области политики, учреждения процедур надлежащего снижения риска, систем и средств контроля над рисками в сфере ОД/ФТ?
13. Каким образом политика и средства осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ доводятся до сведения высшего руководства и сотрудников? Какие меры по устранению недостатков и санкции применяются финансовыми учреждениями и УНФПП при нарушении обязанностей в сфере ПОД/ФТ?
14. Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП документируют свои оценки риска ОД/ФТ и сохраняют их в актуальном состоянии?
15. Обладают ли финансовые учреждения и УНФПП достаточными ресурсами для применения политики и средств контроля в соответствии с их размером, сложностью, коммерческой деятельностью и характером риска?
16. Насколько хорошо обеспечивается обратная связь для содействия финансовым учреждениям и УНФПП в выявлении подозрительных операций и передаче сообщений о них?

Непосредственный Результат 5

Юридические лица и образования защищены от злоумышленного использования в целях отмыывания денег или финансирования терроризма, а компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарном владении.

Характеристики эффективной системы:

Действуют меры для:

- защиты юридических лиц и образований от злоумышленного использования в преступных целях;
- обеспечения достаточной прозрачности юридических лиц и образований;
- обеспечения доступности на постоянной основе точной и актуальной базовой информации и сведений о бенефициарном владении.

Базовая информация находится в публичном доступе, а информация о бенефициарном владении доступна компетентным органам. Лица, нарушающие эти меры, подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. Это делает юридические лица и образования непривлекательными для использования преступниками в целях отмыывания денег или финансирования терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 24 и 25, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 10, 37 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда может входить рассмотрение объёма, в котором компетентные органы стремятся и способны оказывать надлежащую помощь в идентификации и обмене информацией (включая информацию о бенефициарном владении) касательно юридических лиц и образований.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 5.1. В какой степени доступна и открыта информация о создании и категориях юридических лиц и образований в стране?
- 5.2. Насколько хорошо соответствующие компетентные органы определяют, оценивают и понимают уязвимость и степень, в которой юридические лица, созданные в стране, могут злоумышленно использоваться (или используются) в целях ОД/ФТ?
- 5.3. Насколько хорошо страна внедрила меры по предотвращению злоумышленного использования юридических лиц и образований в целях ОД/ФТ?
- 5.4. В какой степени соответствующие компетентные органы могут своевременно получать адекватную, точную и актуальную информацию – базовую и о бенефициарном владении – в отношении всех категорий юридических лиц, созданных в стране?

- 5.5. В какой степени соответствующие компетентные органы могут своевременно получать адекватную, точную и актуальную информацию о бенефициарном владении в отношении юридических образований?
- 5.6. В какой степени эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции применяются в отношении лиц, не выполняющих требования о предоставлении информации?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Контекстуальная информация о категориях, формах и основных характеристиках юридических лиц и образований в юрисдикции.
2. Опыт правоохранительных органов и других компетентных органов (напр., *уровень санкций, наложенных за нарушение требований о предоставлении информации; где и как получают базовую информацию и информацию о бенефициарном владении (включая информацию об учредителях, доверенных лицах, попечителях, бенефициарах); информация, используемая для поддержки расследования*).
3. Типологии и примеры злоумышленного использования юридических лиц и образований (напр., *частота, с которой уголовный розыск находит доказательства использования юридических лиц и образований страны в целях ОД/ФТ; разоблаченные или исключенные из реестра юридические лица, которые злоумышленно использовались для совершения незаконной деятельности*).
4. Источники базовой информации и информации о бенефициарном владении (напр., *виды открытой информации, доступной финансовым учреждениям и УНФПП; виды информации, хранимой в реестре компаний или в самой компании*).
5. Информация о роли «посредников» (напр., *поставщики корпоративных услуг, бухгалтеры, юристы*) в создании и управлении юридическими лицами и образованиями.
6. Прочая информация (напр., *информация о существовании юридических образований; ответы (положительные и отрицательные) на запросы базовой информации и информации о бенефициарном владении, полученные из других стран; информация по мониторингу качества оказываемой помощи*).

б) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

7. Какие меры применяются для повышения прозрачности юридических лиц (включая меры в отношении акций на предъявителя и сертификатов на предъявителя, а также номинальных акционеров и директоров) и образований?
8. Какие образом соответствующие органы обеспечивают хранение точной, актуальной базовой информации и информации о бенефициарном владении в отношении юридических лиц? Отслеживается ли, проверяется/сертифицируется или подтверждается наличие и точность информации?

9. В какой степени времени, затраченного юридическими лицами на внесение изменений в требуемую базовую информацию и информацию о бенефициарном владении, достаточно для обеспечения точности и актуальности информации? В какой степени, когда это применимо, своевременно регистрируются аналогичные изменения в отношении юридических образований?
10. В какой степени финансовые учреждения и УНФПП могут получать точную и актуальную базовую информацию и информацию о бенефициарном владении в отношении юридических лиц и образований? Каков объем информации, которую доверенные лица раскрывают финансовым учреждениям и УНФПП?
11. Обладают ли соответствующие органы адекватными ресурсами для применения этих мер на должном уровне?

Непосредственный Результат 6

Оперативные финансовые данные и вся остальная значимая информация используется надлежащим образом компетентными органами для проведения финансовых расследований отмывания денег и финансирования терроризма.

Характеристики эффективной системы

Широкий спектр оперативных финансовых данных и иной соответствующей информации собирается и используется компетентными органами при проведении расследований отмывания денег, сопутствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма. Это даёт достоверную, точную и актуальную информацию; и компетентные органы обладают ресурсами и навыками использования такой информации для проведения анализа и финансовых расследований по идентификации и отслеживанию активов, и при разработке оперативного анализа.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 29-32, а так же к отдельным элементам Рекомендаций 1, 2, 4, 8, 9, 34 и 40.

Комментарий для экспертов:

- 1) Этот результат включает в себя работу, которую проводит ПФР при анализе СПО и других данных; и использование компетентными органами продуктов ПФР, других видов оперативных финансовых данных и иной относящейся к делу информации⁷⁰.
- 2) При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны рассматривать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором принимают участие компетентные органы. Сюда может входить рассмотрение того, в какой степени ПФР и правоохранительные органы в состоянии требовать и требуют соответствующие финансовые и правоохранительные сведения и другую информацию от своих зарубежных партнёров.

⁷⁰ Такая информация может быть получена из СПО, сообщений о трансграничном перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя, информация правоохранительных органов; сведения уголовной регистрации; надзорная и нормативная информация; информация реестров компании и т.д. Сюда могут входить, когда это применимо, также сообщения об операциях с наличными, операциях с иностранной валютой, сообщения об электронных денежных переводах, информация других государственных органов, включая службы безопасности; налоговые органы, реестры активов, агентства по выплатам, органы НКО; и информация, которую можно получить посредством принудительных мер от финансовых учреждений и УНФПП, включая информацию о НПК и сообщения об операциях, а также информацию из открытых источников.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 6.1. В какой степени оцениваются оперативные данные финансовой разведки и другая соответствующая информация и используются в расследованиях для сбора доказательств и отслеживания преступных доходов, связанных с ОД, сопутствующих предикатных преступлений и ФТ?
- 6.2. В какой степени компетентные органы получают или направляют сообщения (напр., СПО, сообщения о валюте и оборотных инструментах на предъявителя), содержащие значимую и точную информацию, которая помогает им исполнять свои обязанности?
- 6.3. В какой степени анализ, проводимый ПФР, и доведение его результатов поддерживают оперативные потребности компетентных органов?
- 6.4. В какой степени ПФР и другие компетентные органы взаимодействуют и обмениваются информацией и оперативными финансовыми данными? Насколько надежно ПФР и компетентные органы защищают конфиденциальность информации, которой они обмениваются и используют?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт правоохранительных и других компетентных органов (напр., виды оперативной финансовой и другой доступной информации; частота её использования как инструмента расследования).
2. Примеры сотрудничества между ПФР и другими компетентными органами и использование данных финансовой разведки (напр., статистика передачи/обмена данными финансовой разведки; случаи использования оперативных финансовых данных в расследовании и судебном процессе против ОД/ФТ и сопутствующих предикатных преступлений, или в идентификации и отслеживании активов).
3. Информация о СПО (напр., количество проанализированных СПО/дел; восприятие качества информации, содержащейся в СПО; частота, с которой компетентные органы сталкиваются с примерами подозрительных операций, о которых СПО не направлялись; случаи утечки информации; см. также Непосредственный Результат 4 касательно информации о направлении СПО).
4. Информация о других оперативных финансовых данных и информации (напр., количество полученных и проанализированных сообщений о валюте и оборотных инструментах на предъявителя; виды информации, которую правоохранительные органы и другие компетентные ведомства получают или добывают /получают доступ/ от других ведомств, финансовых учреждений и УНФПП).
5. Другие документы (напр., руководство по использованию и направлению СПО и других данных финансовой разведки; типологии, разработанные с использованием данных финансовой разведки).

б) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

6. Насколько хорошо ПФР получает доступ и использует дополнительную информацию для анализа и повышения ценности данных, полученных из СПО? Как ПФР обеспечивает строгость своих аналитических оценок?
7. Насколько хорошо компетентные органы используют информацию, содержащуюся в СПО, и другую оперативную финансовую информацию в оперативных разработках?
8. В какой степени ПФР использует в своей работе результаты обратной связи с компетентными органами, типологии и оперативный опыт?
9. Какие механизмы применяются для обеспечения свободного и своевременного сотрудничества между компетентными органами, финансовыми учреждениями, УНФПП и другими сообщающими организациями для предоставления требующейся информации? Имеются ли какие-либо препятствия в отношении доступа к информации?
10. В какой степени переданные СПО содержат полную, точную и адекватную информацию, относящуюся к подозрительным операциям?
11. В какой степени соответствующие компетентные органы проверяют и привлекают (включая мероприятия ПФР) сообщающие организации к активизации деятельности по передаче сообщений с оперативной финансовой информацией?
12. Имеются ли у соответствующих органов достаточные ресурсы (включая IT-технологии для интеллектуального анализа данных и анализа оперативной финансовой информации, а также для защиты её конфиденциальности) для выполнения своих функций?
13. Какие меры применяются для обеспечения того, чтобы ПФР имело функциональную независимость во избежание чрезмерного влияния на него по вопросам ПОД/ФТ?

Непосредственный Результат 7

Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с отмыванием денег, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

Характеристики эффективной системы

Проводятся расследования деятельности по отмыванию денег и, в частности, приносящие доход крупные преступления; преступники успешно преследуются в судебном порядке; суды применяют эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в отношении осужденных. Сюда входит проведение параллельных финансовых расследований и дел, в которых сопутствующие предикатные преступления совершены за пределами страны, а также расследование и преследование в судебном порядке отдельных преступлений, отмывания денег. Составные части систем (расследование, судебное преследование, осуждение и санкции) связаны функционируют в целях снижения рисков отмывания денег. В конечном итоге, перспектива обнаружения, осуждения и наказания удерживает потенциальных преступников от совершения приносящих доход преступлений и преступлений отмывания денег.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 3, 30 и 31, а так же к отдельным элементам Рекомендаций 1, 2, 32, 37, 39 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда можно отнести учёт объёма, в котором правоохранительные органы обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам трансграничного отмывания денег.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 7.1. Насколько хорошо и в каких ситуациях идентифицируются и расследуются потенциальные случаи ОД (включая параллельные финансовые расследования)?
- 7.2. В какой степени расследуемые и преследуемые в судебном порядке виды деятельности по ОД соотносятся с угрозами и структурой риска страны, и с национальной политикой в области ПОД/ФТ?
- 7.3. В какой степени преследуются в судебном порядке различные виды дел ОД (*напр., предикатное преступление за рубежом, отмывание третьими лицами, самостоятельное преступление и т.д.*) и осуждаются преступники?
- 7.4. В какой степени применяются эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в отношении физических или юридических лиц, признанных виновными в преступлениях ОД?
- 7.5. В какой степени страны применяют другие меры уголовного судопроизводства по делам, когда расследование ОД проведено, но нет возможности, на законных основаниях добиться

осуждения по ОД? Такие альтернативные меры не должны занижать важность, или быть заменой судебного преследования и осуждения преступлений, связанных с ОД.

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт и примеры расследований, судебного преследования и осуждения (напр., *примеры случаев отказа вследствие недостаточности доказательной базы; какие значимые и сложные дела в сфере ОД были расследованы и проведены в рамках судебного преследования; примеры успешных дел в отношении национальной и международной организованной преступности; дела, в которых вместо осуждения по ОД применяются другие уголовные санкции или меры*).
2. Информация о расследованиях ОД, судебном преследовании и осуждении (напр., *количество расследований и судебных процессов против деятельности по ОД; количественное соотношение дел, ведущих к судебному преследованию или направленных в суд; количество или соотношение осуждений по ОД, связанных с отмыванием третьими лицами, отдельным преступлением, отмыванием собственных доходов, предикатными преступлениями, совершенными за рубежом; виды фигурирующих предикатных преступлений; уровень применяемых санкций в отношении преступлений ОД; примененные санкции против ОД в сравнении с санкциями в отношении других предикатных преступлений*).

б) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

3. Какие меры применяются в целях идентификации, возбуждения дел ОД и определения их приоритетности (как минимум, в отношении всех крупных, приносящих доход преступлений) для расследования (напр., *расстановка акцентов между менее и более крупными или сложными делами, между национальными и иностранными предикатами, и т.д.*)?
4. В какой мере и насколько быстро компетентные органы могут получить или иметь доступ к необходимым оперативным финансовым данным и другой информации, требующейся для расследований ОД?
5. В какой мере практикуются совместные или объединённые расследования (включая использование многопрофильных следственных подразделений) и другие методы ведения следствия (напр., *отсрочка или отказ от ареста или конфискации денег в целях идентификации причастных лиц*) в отношении серьезных, приносящих доход преступлений?
6. Каким образом дела по ОД готовятся для своевременного судебного преследования и судебного разбирательства?
7. В каких ситуациях принимается решение не проводить судебное преследование при наличии указания на способ получения доказательств правонарушения в сфере ОД?

8. В какой степени судебные преследования ОД: (i) связаны с преследованием предикатного преступления (включая предикатные преступления, совершенные за рубежом), или (ii) ОД преследуются как самостоятельные преступления?
9. Как компетентные органы, с учетом правовой системы, взаимодействуют друг с другом на всем протяжении ведения дела против ОД, с момента начала расследования, в ходе сбора доказательств по делу, направления его прокурору и до момента принятия решения о передаче его в суд?
10. Имеются ли другие аспекты следственного, обвинительного или судебного процесса, которые препятствуют или задерживают судебное преследование и применение санкций против ОД?
11. Имеют ли компетентные органы адекватные ресурсы (включая инструменты ведения финансового расследования) для управления своей работой или адекватного реагирования на риски в сфере ОД?
12. Имеется ли в наличии обученный персонал/подразделения для расследования ОД? Каким образом распределяются ресурсы, как устанавливаются приоритеты расследований ОД?

Непосредственный Результат 8**Доходы и средства совершения преступлений конфискуются.***Характеристики эффективной системы*

Преступники лишаются (благодаря своевременному использованию корректирующих мер и конфискации) доходов и средств совершения преступлений (как национальных, так и зарубежных) или имущества в эквивалентном объёме. Конфискация включает в себя изъятие доходов, полученных в порядке исполнения уголовных, гражданских и административных процедур; конфискацию по причине недостоверного заявления или декларирования при пересечении границы; реституцию потерпевшим (посредством судебной процедуры). Страна управляет арестованными и конфискованными активами, репатрирует или делится конфискованными активами с другими государствами. В результате таких действий преступления становятся невыгодными, а их число – как предикатных, так и связанных с отмыванием денег, – сокращается.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 1, 4, и 32, а также к отдельным элементам Рекомендаций 30, 31, 37, 38 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны также учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда можно отнести учёт объёма, в котором правоохранительные органы обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам трансграничного отмывания денег.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 8.1. В какой степени конфискация преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества эквивалентного объёма рассматривается как основная задача политики?
- 8.2. Насколько хорошо компетентные органы конфискуют (включая репатриацию, разделение и реституцию) доходы, средства совершения преступлений и имущество эквивалентного объёма, полученные от предикатных преступлений внутри страны и за рубежом, а также доходы, перемещённые в другие страны?
- 8.3. В какой степени конфискация в отношении незадекларированных / недостоверно задекларированных или задекларированных трансграничных перемещений валюты и оборотных средств на предъявителя, рассматривается и применяется пограничными/таможенными или другими соответствующими органами как эффективная, соразмерная и сдерживающая санкция?
- 8.4. Насколько хорошо результаты конфискации отражают оценку рисков ОД/ФТ и национальную политику и приоритеты в области ПОД/ФТ?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт и примеры процедуры конфискации (напр., самые значительные дела в прошлом; виды постановлений о конфискации, полученных страной; тенденции, указывающие на изменения в способах отмывания преступных доходов).
2. Информация о конфискации (напр., количество уголовных дел с применением конфискации; виды дел, повлекшие конфискацию; объём конфискованных преступных доходов, конфискованных средств и имущества эквивалентного объёма, с разбивкой по преступлениям за рубежом и внутри страны, конфискованных через уголовное или гражданское производство (включая конфискацию без вынесения приговора); объём недостоверно задекларированной/незадекларированной или укрытой от информирования при перемещении через границу валюты и оборотных средств на предъявителя, которые были конфискованы; объём или соотношение арестованных или замороженных доходов, подлежащих конфискации; объём или соотношение исполненных постановлений о конфискации).
3. Другая имеющая отношение к делу информация (напр., объём арестованных/замороженных преступных активов; сумма преступных доходов, возвращенных потерпевшим, разделенных или репатриированных).

б) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

4. Какие меры и подходы применяют компетентные органы для выявления преступных доходов и средств совершения преступлений (включая серьезные, приносящие доход преступления и преступления, которые происходят не внутри страны либо перетекли за рубеж)?
5. Как органы в начале уголовного расследования принимают решение начать финансовое расследование с перспективой конфискации?
6. Насколько хорошо компетентные органы выявляют и отслеживают доходы и средства совершения преступлений или активы эквивалентной стоимости? Насколько хорошо применяются обеспечительные меры (напр., замораживание или арест) для предотвращения бегства или растраты активов?
7. Какой подход используется страной для обнаружения и конфискации трансграничной валюты и оборотных средств на предъявителя, в отношении которых имеются подозрения о связи с ОД/ФТ и соответствующими предикатными преступлениями, или которые недостоверно задекларированы, не задекларированы или раскрыты?
8. Какие меры применяются для сохранения и управления стоимостью арестованных/конфискованных активов?

9. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного или судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют идентификацию, обнаружение и конфискацию доходов и средств совершения преступлений или активов эквивалентного объёма?
10. Имеют ли соответствующие компетентные органы адекватные ресурсы для адекватного выполнения своих функций?

Непосредственный Результат 9

Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с финансированием терроризма, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.

Характеристики эффективной системы

Деятельность, связанная с финансированием терроризма, расследуется; преступники успешно преследуются по закону; суды применяют эффективные, соразмерные и сдерживающие меры к осужденным. При необходимости финансирование терроризма преследуется как особая преступная деятельность, а финансовые расследования проводятся в целях поддержки расследований в отношении терроризма, с хорошей координацией между заинтересованными ведомствами. Компоненты системы (расследование, судебное преследование, осуждение и санкции) совместно функционируют в целях снижения рисков финансирования терроризма. В конечном итоге, перспектива обнаружения, осуждения и наказания сдерживает деятельность, связанную с финансированием терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 5, 30, 31 и 39, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 2, 32, 37 и 40.

Комментарий для экспертов:

- 1) Эксперты должны знать, что некоторые элементы этого результата могут включать в себя сведения деликатного характера (напр., информацию, собираемую для целей национальной безопасности), доступ экспертов к которым страна может посчитать нежелательным либо невозможным.
- 2) При оценке этого НР эксперты должны рассмотреть соответствующие полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы. Сюда можно отнести учёт объёма, в котором правоохранительные органы и органы уголовного преследования обращаются за надлежащей помощью к своим зарубежным партнерам по делам трансграничного финансирования терроризма.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 9.1. В какой степени преследуются по закону различные виды деятельности, связанной с ФТ (напр., сбор, перемещение и использование денежных средств), и осуждаются преступники? Согласуется ли это со структурой риска страны в сфере ФТ?
- 9.2. Насколько хорошо случаи ФТ идентифицируются и расследуются? В какой степени расследования устанавливают конкретную роль лиц/организаций, финансирующих террористов?
- 9.3. В какой степени расследование ФТ интегрировано в национальные антитеррористические стратегии и расследования и используется для их поддержки (напр., идентификация и

внесение в списки террористов, террористических организаций и сетей поддержки террористов)?

- 9.4. В какой степени санкции и меры, применяемые в отношении физических и юридических лиц, признанных виновными в преступлениях ФТ, являются эффективными, соразмерными и сдерживающими?
- 9.5. В какой степени цель результата достигается при использовании других мер уголовного судопроизводства, регулятивных и иных в интересах воспрепятствования деятельности по ФТ там, где нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт и примеры расследований и судебного преследования ФТ (*напр., дела, в которых расследование ФТ используется для содействия расследованиям и судебному преследованию терроризма; значимые дела против (зарубежных или местных) террористов и террористических групп, в рамках которых они преследуются в судебном порядке, а их деятельность пресекается; наблюдаемые тенденции в области уровней и методов ФТ; дела, в которых вместо осуждения за ФТ применяются другие уголовные санкции и меры*).
2. Информация о расследованиях, судебном преследовании и обвинительных приговорах в отношении ФТ (*напр., количество расследований и судебных преследований в сфере ФТ; соотношение дел, ставших основанием для судебного преследования в сфере ФТ, виды судебных преследований ФТ и обвинительных приговоров (напр., отдельные преступления, местные и зарубежные террористы); уровень санкций, наложенных за преступления в сфере ФТ; санкции, наложенные за преступления в сфере ФТ в сравнении с санкциями за другую преступную деятельность; виды и уровни примененных мер пресечения*).

б) Примеры Специфических Факторов, которые могут подтверждать выводы по Основным Вопросам

3. Какие меры применяются для идентификации, возбуждения дел и определения их приоритетности в сфере ФТ для обеспечения быстрого расследования и действий против серьезных угроз, а также для максимального пресечения?
4. В какой мере и насколько быстро компетентные органы могут получить доступ к оперативным финансовым данным и другой информации, необходимой для расследования в отношении ФТ и судебного преследования, либо сами эти сведения?
5. Каковы были исходные соображения при принятии решений об отказе от преследования за правонарушение в сфере ФТ не последует?

6. В какой степени компетентные органы применяют планы или стратегии конкретных мероприятий в отношении отдельно взятых угроз и тенденций в сфере ФТ? Согласуется ли это с рисками, стратегией, и национальной политикой страны в сфере ПОД/ФТ?
7. Насколько хорошо правоохранительные органы, ПФР, подразделения по борьбе с терроризмом и другие органы безопасности и разведки взаимодействуют и координируют свои задачи, связанные этим результатом?
8. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного и судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют судебное преследование, санкции или подрыв ФТ?
9. Имеют ли компетентные органы адекватные ресурсы (включая инструменты финансовых расследований) для исполнения своих функций или адекватных ответов на риски ФТ?
10. Имеется ли в наличии обученный персонал/подразделения для проведения расследований в отношении ФТ? Как определяются приоритеты расследований в области ФТ в случае, если ресурсы используются совместно?

Непосредственный Результат 10

Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в злоумышленном использовании сектора НКО.

Характеристики эффективной системы

Террористы, террористические организации и сети, поддерживающие террористов, идентифицируются и лишаются источников и средств финансирования и поддержки террористической деятельности и организаций. Это включает в себя надлежащее применение целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных Советом Безопасности ООН, и существующими режимами национальных или региональных санкций. Страна хорошо понимает риски финансирования терроризма и предпринимает необходимые и соразмерные действия по снижению этих рисков, включая меры по предотвращению сбора и перемещения денежных средств способами или через организации, которые подвержены наибольшему риску злоумышленного использования террористами. В конечном итоге это приводит к сокращению потоков финансирования терроризма, препятствуя тем самым совершению террористических актов.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 1, 4, 6 и 8, а также к отдельным элементам Рекомендаций 14, 16, 30-32, 37, 38 и 40.

Комментарий для экспертов:

При оценке данного Непосредственного Результата эксперты должны также учитывать полученные сведения об уровне международного сотрудничества, в котором участвуют компетентные органы.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 10.1. Насколько хорошо страна обеспечивает выполнение целевых финансовых санкций в соответствии с (i) Резолюцией СБ ООН 1267 и его последующими резолюциями, (ii) Резолюцией СБ ООН 1337 (на наднациональном или национальном уровне, по собственной инициативе страны или после проверки, чтобы исполнить запрос другой страны)?
- 10.2. В какой степени, без нарушения законной деятельности НКО, страна применила целевой подход, работала с ними и осуществляла надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска со стороны угрозы злоумышленного использования террористами?
- 10.3. В какой степени террористы, террористические организации и те, кто их финансирует, лишаются (посредством уголовных, гражданских или административных процедур) активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ?
- 10.4. В какой степени перечисленные меры соответствуют общей структуре риска в сфере ФТ?

а) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Опыт правоохранительных органов, ПФР, антитеррористических ведомств (*напр., тенденции, указывающие на то, что финансирующие террористов лица/организации ведут поиск альтернативных способов сбора/перемещения средств; донесения источников/оперативные данные, указывающие на то, что террористические организации испытывают трудности со сбором средств в стране*).
2. Примеры вмешательства и конфискации (*напр., значимые дела, когда террористам, террористическим организациям или тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании средств или их арестованных/конфискованных активов; расследования и вмешательства в деятельность НКО, злоумышленно использованных террористами*).
3. Информация о целевых финансовых санкциях (*напр., лица и счета, на которые были наложены целевые финансовые санкции согласно резолюциям СБ ООН или другим постановлениям о внесении в перечни; выполненный выбор для внесения в перечни (согласно Резолюции СБ ООН 1373); замороженные активы; операции, в совершении которых было отказано; время, затраченное на выбор для внесения в перечни физических лиц; время, затраченное на применение замораживания активов после внесения в перечни*).
4. Информация по надзору и мониторингу НКО (*напр., частота проверки и мониторинга сектора НКО (включая оценки рисков); частота контактов и разъяснительных мероприятий (включая руководящие документы) в секторе НКО в отношении мер и тенденций в области ПФТ; коррективные меры и санкции, предпринятые в отношении НКО*).

b) Примеры Специфических Факторов, подтверждающих выводы по Основным Вопросам

5. Какие меры страна приняла для обеспечения надлежащего безотлагательного применения целевых финансовых санкций? Каким образом эта информация о выборе для занесения в перечни, а также обязанности своевременно доводятся до финансовых учреждений, УНФПП и общественности?
6. Насколько хорошо реализованы процедуры и механизмы (i) идентификации целей для установления/внесения в перечень, (ii) замораживания/ размораживания, (iii) удаления из перечня, (iv) предоставления освобождения? Насколько хорошо собирается необходимая информация?
7. В какой степени страна использует инструменты, предоставленные Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373 для замораживания и пресечения финансовых потоков террористов?
8. Насколько хорошо системы согласования или лицензирования использования активов назначенными организациями в разрешённых целях соответствуют требованиям, установленным в соответствующих Резолюциях СБ ООН (*напр., Резолюция СБ ООН 1452 и все последующие резолюции в её развитие*)?

9. Какой подход применяется компетентными органами для обнаружения террористических активов? В какой степени поиск активов, финансовые расследования и обеспечительные меры (напр., замораживание и арест) используются для дополнения этого подхода?
10. Каков уровень лицензирования или регистрации НКО? В какой степени риск-ориентированный подход применяется для надзора или мониторинга НКО, находящихся в группе риска злоумышленного использования террористами, и в отношении установленных предупредительных, следственных, уголовных, гражданских или административных действий и механизмов сотрудничества?
11. Насколько хорошо НКО понимают свою уязвимость и применяют меры защиты от угрозы злоумышленного использования террористами?
12. Существуют ли другие аспекты следственного, обвинительного или судебного процесса, которые способствуют или препятствуют идентификации, выявлению и изъятию инструментария и активов, связанных с террористами, террористическими организациями и теми, кто их финансирует?
13. Имеют ли соответствующие компетентные органы адекватные ресурсы для выполнения своих функций или для адекватной реакции на риски ФТ?
14. Если ресурсы используются совместно, то как определяются приоритеты в отношении деятельности, связанной с ФТ?

Непосредственный Результат 11

Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств согласно Резолюциям СБ ООН.

Характеристики эффективной системы

Лица и организации, обозначенные резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (РСБООН) как причастные к распространению оружия массового уничтожения (ОМУ), выявляются, лишаются ресурсов, ограничиваются в сборе, перемещении и использовании денежных средств или других активов, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Целевые финансовые санкции реализуются безотлагательно в полном объеме и надлежащим образом; ведется мониторинг их исполнения; в достаточной мере осуществляется сотрудничество и координация между заинтересованными ведомствами в интересах предотвращения уклонения от санкций, а также разработки и реализации политики и действий в целях борьбы с финансированием распространения ОМУ.

Этот результат относится к Рекомендации 7 и к отдельным элементам Рекомендации 2.

Основные Вопросы, на которые следует дать ответ при определении уровня достижения Результата

- 11.1 Насколько хорошо страна применяет в незамедлительном порядке целевые финансовые санкции согласно РСБООН, относящимся к сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения?
- 11.2 В какой степени выявляются денежные средства и другие активы выбранных для включения в перечни лиц и организаций (в том числе, действующих по их поручению или от их имени), а также в какой степени предотвращаются действия и финансовые операции этих лиц и организаций, связанные с распространением оружия массового уничтожения?
- 11.3 В какой степени финансовые учреждения и УНФПП выполняют и понимают свои обязанности в отношении целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?
- 11.4 Насколько хорошо соответствующие компетентные органы осуществляют мониторинг и обеспечивают выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей касательно целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?

a) Примеры информации, подтверждающей выводы по Основным Вопросам

1. Примеры расследований и оперативных мер, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения (*напр., расследования нарушений режима санкций; значимые дела, в которых страна предприняла принудительные меры (напр., замораживание или арест) или предоставила помощь*).
2. Информация по целевым финансовым санкциям, относящимся к финансированию распространения оружия массового уничтожения (*напр., счета лиц и организаций, на которых распространяется действие целевых финансовых санкций; объём замороженных активов и имущества; время, затраченное на установление лиц и организаций; время, затраченное на замораживание активов и имущества лиц и организаций в связи с их выбором для включения в перечни СБ ООН*).
3. Мониторинг и другая соответствующая информация, относящаяся к финансированию распространения оружия массового уничтожения (*напр., частота проверок и мониторинга финансовых учреждений и УНФПП на предмет соответствия целевым финансовым санкциям; частота занятий и разъяснительных мероприятий; руководящие документы; уровень санкций, примененных к финансовым учреждениям и УНФПП за нарушения*).

b) Примеры Специфических Факторов, которые могут подтверждать выводы по Основным Вопросам

4. Какие меры приняла страна для обеспечения безотлагательного надлежащего применения целевых финансовых санкций, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения? Каким образом этот выбор для включения в перечни и обязанности в установленные сроки доводится до соответствующих секторов?
5. Насколько хорошо там, где это уместно, реализованы процедуры (i) установления/включения в перечень, (ii) замораживания/размораживания, (iii) удаления из перечня, (iv) предоставления освобождения? В какой степени они соответствуют требованиям РСБООН?
6. Насколько хорошо системы и механизмы управления замороженными активами и лицензирования использования в разрешённых целях активов включенными в перечни лицами и организациями защищают права человека и предотвращают злоумышленное использование средств?
7. Какие механизмы используются для предотвращения уклонения от санкций? Предоставляют ли компетентные органы финансовым учреждениям и УНФПП руководящие документы или обратную связь специального характера?
8. В какой степени соответствующие компетентные органы могли бы получать точную базовую информацию и информацию о бенефициарной собственности в отношении юридических лиц (*напр., подставных компаний*) при расследовании преступлений или нарушений РСБООН, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?

9. В какой степени соответствующие компетентные органы обмениваются оперативными данными и иной информацией при расследовании невыполнения и нарушений целевых финансовых санкций в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения, согласно соответствующим РСБООН?
10. Имеют ли соответствующие компетентные органы адекватные ресурсы для выполнения своей работы или адекватного ответа на риски в области финансирования распространения оружия массового уничтожения?

ПРИЛОЖЕНИЕ I

НАДНАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА

[Приложение требует завершения]

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ОБРАЗЕЦ ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

[Приложение требует завершения]

РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ

Руководство по передовой практике по предоставлению обратной связи сообществам финансовым учреждениям и другим лицам (июнь 1998 г.)

Руководство для финансовых учреждений по выявлению финансирования терроризма (апрель 2002 г.)

Международная передовая практика: Противодействие злоумышленному использованию некоммерческих организаций (октябрь 2002 г.)

Международная передовая практика: Противодействие злоумышленному использованию альтернативных систем перевода (июнь 2003 г.)

Применение финансовых положений Резолюций Совета Безопасности ООН по борьбе с распространением оружия массового уничтожения (июнь 2007 г.)

Руководство по риск-ориентированному подходу (июнь 2007 г. — октябрь 2009 г.) для:

- финансового сектора;
- агентов по недвижимости;
- бухгалтеров;
- ПУТК;
- дилеров по драгоценным металлам и камням;
- казино;
- правовых специалистов;
- бизнеса денежных услуг;
- сектора страхования жизни

Применение финансовых запретов на основе видов деятельности Резолюции 1737 Совета Безопасности ООН (октябрь 2007 г.)

Наращивание возможностей для взаимных оценок и применения Стандартов ФАТФ в странах с ограниченными ресурсами (февраль 2008 г.)

Передовая практика по отмыванию денег, основанному на торговле (июнь 2008 г.)

Применение финансовых положений Резолюции Совета Безопасности ООН 1803 (октябрь 2008 г.)

Международная передовая практика: Замораживание активов террористов (июнь 2009 г.)

Международная передовая практика: Выявление и предотвращение незаконной трансграничной транспортировки наличных и оборотных средств на предъявителя (февраль 2010 г.)

Доклад о передовой практике по Рекомендации 2: Обмен информацией между национальными компетентными органами о финансировании распространения ОМУ (март 2012 г.)

Руководство по проведению финансовых расследований (июль 2012 г.)

Передовая практика: Управление воздействием программ добровольного соблюдения налогового законодательства на политику в сфере ПОД/ФТ (октябрь 2010 г.)

Передовая практика по конфискации (Рекомендации 4 и 38) и основы постоянной деятельности по возврату активов (октябрь 2012 г.)

Руководство ФАТФ по мерам по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и расширению доступа к финансовым услугам (февраль 2013 г.)

Руководство по национальной оценке рисков ОД/ФТ (февраль 2013 г.)

ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И УНФПП

1. Все требования для финансовых учреждений или УНФПП должны быть установлены (а) законом (см. специальные требования в Рекомендациях 10, 11 и 20 в этом отношении) или (б) для всех других случаев, законом или обязательными для исполнения мерами (по усмотрению страны).

2. В Рекомендациях 10, 11 и 20 термин «закон» означает любые законодательные акты, изданные или утвержденные через парламентский процесс либо с помощью других эквивалентных средств, которые предусмотрены в стране в рамках конституции, которые устанавливают обязательные требования с санкциями за невыполнение. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35). Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые предъявляют соответствующие требования и которые являются обязательными и действительными на всей территории страны.

3. Термин «обязательные для исполнения меры» означает правила, руководства, инструкции и другие документы или механизмы, которые устанавливают обязательные для исполнения требования ПОД/ФТ с санкциями за их несоблюдение и которые издаются или утверждаются компетентным органом. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35).

4. При рассмотрении вопроса о том, являются ли требования документа или механизма *обязательными для исполнения*, во внимание должны быть приняты следующие факторы:

(а) должен быть в наличии документ или механизм, который устанавливает или поддерживает требования, указанные в Рекомендациях ФАТФ, и обеспечивает их четкое изложение. Например:

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

(б) этот документ/механизм должен быть издан или утвержден компетентным органом;

(с) должны быть санкции за несоблюдение (санкциям не обязательно быть в том же документе, который налагает или поддерживает требование, и они могут быть в другом документе при условии, что имеется явная связь между требованием и существующими санкциями), которые должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими. Сюда входит рассмотрение следующих вопросов:

- (i) должен быть доступным адекватный набор эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, если лица не соблюдают своих обязательств;
- (ii) санкции должны быть прямо или косвенно применимы за несоблюдение требований ПОД/ФТ. Если за несоблюдение требования ПОД/ФТ нет прямой санкции, то применение санкций за нарушение более широких требований, таких, как отсутствие надлежащей системы и контроля или осуществление деятельности небезопасным способом, допустимо

при условии, что, как минимум, невыполнение одного или более требований ПОД/ФТ может (и было, если были факты) привести к адекватным санкциям без необходимости демонстрировать дополнительные пруденциальные недостатки, не связанные с ПОД/ФТ; и (iii) имеются ли убедительные доказательства, что эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции были применены на практике.

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

СЛОВАРЬ

Термины	Определения
Агент	Для целей Рекомендаций 14 и 16 <i>агент</i> означает любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги УПДЦ от имени провайдера УПДЦ, либо по договору с провайдером, либо под его управлением.
Акции на предъявителя	<i>Акции на предъявителя</i> относятся к оборотным документам, которые предоставляют собственность в корпорации лицу, имеющему сертификат акции на предъявителя.
Арестовать	Термин <i>арестовать</i> означает запретить перевод, преобразование, размещение или движение имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Однако в отличие от акции по замораживанию арест осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль указанного имущества. Арестованное имущество остается собственностью физического или юридического лица (лиц), которые имеют долю в указанном имуществе на момент ареста, хотя компетентный орган или суд имеют право на владение, администрирование или управление арестованным имуществом.
Ассоциированные НКО	Термин <i>Ассоциированные НКО</i> включает зарубежные филиалы международных НКО.
Банк-ширма	<i>Банк-ширма</i> означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору. <i>Физическое присутствие</i> означает наличие четко выраженного управления и менеджмента, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физическим присутствием.
Безотлагательно	Термин <i>безотлагательно</i> означает, в идеале, «в течение нескольких часов» после включения лица или организации в Перечень Советом Безопасности ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям (напр., Комитет 1267, Комитет 1988, Комитет по санкциям 1718 или Комитет по санкциям 1737). Для целей резолюции 1373 (2001) термин <i>безотлагательно</i> означает по получении разумных оснований подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористической организацией. В обоих случаях термин <i>безотлагательно</i> должен интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или растрачивание средств или иного имущества, связанных с террористами, террористическими организациями, теми, кто финансирует терроризм, и с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и необходимости глобальных скоординированных действий с целью быстро затруднить и прервать их потоки.
Бенефициарий	Значение термина <i>бенефициарий</i> в Рекомендациях ФАТФ зависит от

Термины	Определения
	контекста: - В Фидуциарном законодательстве <i>бенефициарий</i> – это физическое лицо или группа физических лиц, которые имеют право на получение помощи от любого трастового образования. Бенефициарием может быть физическое или юридическое лицо, или образование. Все трасты (помимо благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов) должны иметь определяемых <i>бенефициариев</i>. Хотя трасты всегда должны иметь некоего в конечном итоге определяемого бенефициария, трасты могут иметь не определенных существующих бенефициариев, а только объекты влияния, до тех пор пока какое-то лицо не получит право бенефициария на доход или капитал по истечении определенного периода, известного как период накопления. Этот период обычно совпадает по времени с периодом имущественного владения траста, который обычно называется в трастовых делах как трастовый период. - В контексте полиса страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестированием, бенефициарием является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будут выплачиваться доходы по полису, когда/если наступит страховой случай, покрываемый полисом. Относится также к тем физическим лицам или группам физических лиц, которые получают благотворительную, гуманитарную или другие виды помощи посредством услуг НКО. Также относится к физическому или юридическому лицу, или юридическому образованию, которое идентифицируется отправителем в качестве получателя запрашиваемого денежного перевода.
Бенефициарный собственник	<i>Бенефициарный собственник</i> относится к физическому(-им) лицу(-ам), которое(-ые), в конечном итоге⁷¹, владеет(-ют) правами собственности или контролирует(-ют) клиента⁷² и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.
Внутренний электронный перевод	Относится к любому электронному переводу, когда отправляющее финансовое учреждение и получающее финансовое учреждение находятся в одной стране. Поэтому термин относится к любой цепочке электронных переводов, имеющих место исключительно внутри границ одной страны, даже если используемая для передачи электронных платежных сообщений система находится в другой стране. Этот термин также относится к любой цепочке электронных переводов, которая происходит полностью внутри границ Европейской Экономической Зоны (ЕЭЗ)⁷³.

⁷¹ Ссылки на «в конечном итоге владеет или контролирует» и «в конечном итоге реально контролируют» относятся к ситуациям, когда владение/контроль совершается через цепочку владения или с помощью контроля иного, чем непосредственный контроль.

⁷² Это определение также должно применяться к бенефициарному собственнику бенефициара в рамках полиса страхования жизни или другого полиса страхования, связанного с инвестированием.

⁷³ Организация может обратиться в ФАТФ с просьбой стать установленной как наднациональная юрисдикция для целей и в рамках оценки соответствия Рекомендации 16.

Термины	Определения
Попечитель (доверительный собственник траста)	Термины <i>траст</i> и <i>попечитель</i> следует понимать соответственно тому, как описано в статье 2 Гаагской конвенции о законе, применимом к трастам, и признании трастов⁷⁴. Попечители могут быть профессиональными (т.е. в зависимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им платят за то, чтобы они действовали в качестве попечителя в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи).
Доверительный фонд (траст) по соглашению сторон	<i>Траст по соглашению сторон</i> относится к трасту, созданному учредителем, обычно в форме документа, например, письменного документа об учреждении доверительной собственности. Они отличаются от трастов, которые предусмотрены законодательством и которые не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование (например, доверительная собственность в силу закона).
Должен	Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово <i>должен</i> имеет то же значение, что и <i>обязан</i>.
Доходы	Термин <i>доходы</i> относится к любому имуществу, происходящему или полученному прямо или косвенно путем совершения преступления.
Ex Parte	Термин <i>ex parte</i> означает процедуру без предварительного уведомления и участия затронутой стороны.
Закон	В Рекомендациях 10, 11 и 20, термин «закон» означает любые законодательные акты, изданные или утвержденные через парламентский процесс либо с помощью других эквивалентных средств, которые предусмотрены в стране в рамках конституции, которые устанавливают обязательные требования с санкциями за невыполнение. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35). Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые предъявляют соответствующие требования и которые являются обязательными и действительными на всей территории страны.
Заморозить	В контексте конфискации и мер обеспечительного характера (например, Рекомендации 4, 32 и 38) термин заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение средств преступления, технических средств и иного имущества на основе или на протяжении периода правомерности, действий, предпринятых компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания, либо до момента принятия компетентным органом

⁷⁴ Статья 2 Гаагской конвенции сформулирована так:

Для целей настоящей Конвенции термин «траст» относится к юридическим правоотношениям, создаваемым при жизни или после смерти лицом, которое является основателем, когда активы перемещаются под контроль трастового опекуна во благо бенефициара или со специальной целью.

Траст имеет следующие характеристики:

а) активы являются выделенными ценностями и не составляют часть имущества трастового опекуна;
 б) титул собственника активов траста принадлежит трастовому опекуну или лицу, действующему от его имени;
 в) трастовый опекун имеет полномочия и обязанность, за которые он несет ответственность, управлять, использовать и распоряжаться активами в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом.

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

Термины	Определения
	решения о конфискации. В целях Рекомендаций 6 и 7 в отношении реализации целевых финансовых санкций термин заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение любых средств и других активов, которые находятся во владении или под контролем установленных физических и юридических лиц, на основе или на протяжении периода правомерности, действий компетентного органа или суда, предпринятых Советом Безопасности ООН, либо согласно применимым резолюциям Совета Безопасности. Во всех случаях замороженные средства преступления, технические средства и иное имущество остается собственностью физических(-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело долю участия в них на момент замораживания, и могут продолжать находиться под управлением третьих сторон, либо посредством других механизмов, установленных этими лицами (лицом) до применения действий в рамках механизма замораживания, либо в соответствии с другими национальными положениями. В ходе реализации замораживания страны могут принимать решение взять под управление имущество, средства преступления, технические средства, денежные средства или другие активы в целях защиты от утраты.
Зарубежные партнеры	Термин <i>зарубежные партнеры</i> относится к иностранным компетентным органам, которые в рамках международного сотрудничества осуществляют аналогичные полномочия и функции, даже когда такие зарубежные компетентные органы имеют другой (например, в зависимости от страны, надзор в сфере ПОД/ФТ определенных финансовых секторов может осуществляться надзорным органом, который также имеет обязанности пруденциального надзора, или надзорным подразделением ПФР).
Идентификационные данные	Термин <i>идентификационные данные</i> относится к документам, данным или информации из надежного, независимого источника.
Имущество	Термин <i>имущество</i> означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, вещественные или неимущественные, и правовые документы или инструменты, предоставляющие право на такие активы или долю в них.
Обязательные для исполнения меры	Термин «обязательные для исполнения меры» означает правила, руководства, инструкции и другие документы или механизмы, которые устанавливают обязательные для исполнения требования ПОД/ФТ с санкциями за их несоблюдение и которые издаются или утверждаются компетентным органом. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35).
Квалифицированный электронный перевод	Означает трансграничный электронный перевод свыше любого применимого порога, как описано в пункте 5 Пояснительной записки к Рекомендации 16: «Страны могут принять <i>минимальный</i> порог для трансграничных переводов (не выше 1000 долларов США/евро), ниже которого должны применяться следующие требования: (а) страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения сопровождали такие переводы следующими данными: (i) имя

Термины	Определения
	отправителя; (ii) имя получателя; и (iii) номер счета для каждого из них или уникальный номер ссылки на операцию. Такую информацию нет необходимости проверять на точность, если нет подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, а если возникает подобное подозрение, финансовое учреждение должно проверить информацию по своему клиенту; (b) страны могут тем не менее потребовать, чтобы входящие трансграничные электронные переводы ниже указанного порога содержали полную и точную информацию об отправителе.
Компетентные органы	<i>Компетентные органы</i> относится ко всем органам государственной власти⁷⁵ имеющим установленные обязанности по противодействию отмыванию денег и/или финансированию терроризма. В частности, к ним относятся ПФР; органы, в чьи функции входит расследование и/или уголовное преследование отмывания денег, связанных предикатных правонарушений и финансирования терроризма, и арест/замораживание и конфискация преступных активов; органы, получающие сообщения о трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя; органы, имеющие функции надзора или мониторинга отмывания денег и финансирования терроризма, направленные на обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) требований ПОД/ФТ. Саморегулируемые организации (СРО) не следует относить к компетентным органам.
Конфискация	Термин <i>конфискация</i>, который включает в себя обращение в доход государства, где применимо, означает безвозвратное изъятие средств или иного имущества по распоряжению компетентного органа или суда. Конфискация или обращение в доход государства происходит через судебную или административную процедуру, которая переводит владение конкретно указанными средствами или другим имуществом государству⁷⁶. В этом случае лица или организации, которые имели долю в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или обращения в доход государства, теряют все права на конфискованные или обращенные в доход государства средства или иное имущество. Решения о конфискации или обращении в доход государства обычно привязаны к уголовному осуждению или решению суда, по которому конфискованное или обращенное имущество определено как полученное в результате или предназначенное для использования в противоправной деятельности.
Конфискация, не основанная на осуждении	Термин <i>конфискация, не основанная на осуждении</i>, означает конфискацию через судебные процедуры, относящиеся к уголовному преступлению, за которое не требуется уголовного осуждения.
Корреспондентская банковская деятельность	<i>Корреспондентская банковская деятельность</i> есть предоставление банковских услуг одним банком ("банк-корреспондент") другому банку ("банк-респондент"). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысяч других банков во всем мире. Банки-респонденты могут получить широкий

⁷⁵ Сюда относятся финансовые надзорные органы, учреждённые как независимые неправительственные ведомства, имеющие законные полномочия.

⁷⁶ Для целей оценки эффективности термин «конфискация» может применяться более широко.

Термины	Определения
	спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международным электронным переводам средств, взаимным расчетам чеками, транзитным банковским счетам и обмену валюты.
Недостоверное декларирование	Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других существенных данных, которые требуются включать в декларацию или представлять по запросу органам власти. Сюда входит и невыполнение требований по представлению декларации.
Недостоверное информирование	Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других соответствующих данных, которые предоставляются по запросу органам власти. Сюда входит невыполнение требований предоставлять информацию по запросу.
Международные организации	<i>Международные организации</i> — это организации, созданные странами-членами на основе официальных политических соглашений, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как резиденты стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие, как Международная морская организация; региональные международные организации, такие, как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные международные организации, такие, как НАТО, и экономические организации, такие, как Всемирная торговая организация и АСЕАН, и т.д.
Надзорные органы	Термин <i>надзорные органы</i> относится к уполномоченным компетентным органам или негосударственным органам с ответственностью за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями (финансовые надзорные органы ⁷⁷) и/или УНФПП требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Негосударственные органы (которые могут включать определенные виды СРО ⁷⁸) должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП в отношении требований ПОД/ФТ. Эти негосударственные органы также должны быть уполномочены законом осуществлять эти выполняемые ими функции, и за ними должен осуществляться надзор компетентным органом в отношении таких функций.
Наличные средства	<i>Наличные средства</i> относится к банкнотам и монетам, находящимся в обращении в качестве средства обмена.
Некоммерческие организации	Термин <i>некоммерческие организации (НКО)</i> относится к юридическому лицу, образованию или организации, которые, прежде всего, заняты в сборе или распределении средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или родственных целей, или для выполнения других видов «добровольной работы».

⁷⁷ Включая надзорные органы в Основных Принципах, которые осуществляют надзорные функции, относящиеся к выполнению Рекомендаций ФАТФ.

⁷⁸ В целях эффективности оценки термин «надзорные органы» включает СРО.

Термины	Определения
Оборотные инструменты на предъявителя	<i>Оборотные инструменты на предъявителя</i> включает денежные инструменты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, которая передает право на него по предъявлении; незаполненные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя.
Основные принципы	Термин <i>основные принципы</i> относится к Основным принципам эффективного банковского надзора, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Целям и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам страхового надзора, опубликованным Международной организацией органов страхового надзора.
Отправитель	Относится к владельцу счета, который разрешает электронный перевод с этого счета, или в случае, когда счета нет, физическому или юридическому лицу, которое дает поручение отправляющему финансовому учреждению осуществить электронный перевод.
Отправляющее финансовое учреждение	Относится к финансовому учреждению, которое инициирует электронный перевод и переводит средства по получении требования об электронном переводе от имени отправителя.
Пакетный перевод	Относится к прямой последовательной цепочке электронных платежей, при которой денежный электронный перевод и сопроводительное платёжное сообщение отправляются вместе из отправляющего финансового учреждения в получающее финансовое учреждение напрямую или через одно или несколько посреднических финансовых учреждений (напр., банки-корреспонденты).
Публичные должностные лица (ПДЛ)	<i>Иностранные ПДЛ</i> — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. <i>Национальные ПДЛ</i> — это лица, которым доверены или были доверены внутри страны значительные политические функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. <i>Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией</i>, относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям. Определение ПДЛ не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях.
Получающее финансовое	Относится к финансовому учреждению, которое получает денежный перевод от отправляющего финансового учреждения непосредственно

Термины	Определения
учреждение	или через посредническое финансовое учреждение и передаёт денежные средства бенефициарию.
Преступление отмывания денег (ОД)	Ссылки (кроме как в Рекомендации 3) на <i>преступление отмывания денег</i> относятся не только к основному преступлению или преступлениям, но и к дополнительным преступлениям.
Преступление финансирования терроризма (ФТ)	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 4) <i>преступления финансирования терроризма (ФТ)</i> относится не только к первичному преступлению или преступлениям, но также к сопутствующим преступлениям.
Преступная деятельность	<i>Преступная деятельность</i> относится к: (а) всем преступным актам, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране; или, (б) как минимум, к тем преступлениям, которые являлись бы предикатным преступлением в соответствии с Рекомендацией 3.
Прямая обработка	Относится к платежным операциям, которые осуществляются в электронном виде без потребности ручного вмешательства.
Разумные меры	Термин <i>разумные меры</i> означает: соответствующие меры, соразмерные рискам отмывания денег или финансирования терроризма.
Риск	Все упоминания <i>риска</i> в этой Методологии относятся к риску отмывания денег и/или финансирования терроризма. Этот термин следует рассматривать в связи с Пояснительной запиской к Рекомендации 1.
Саморегулируемая организация (СРО)	<i>СРО</i> является органом, который объединяет представителей определенной профессии (например, адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы или бухгалтеры), входящих в него на правах членов. СРО играет роль в регулировании деятельности лиц, имеющих соответствующее право на членство, практикующих в этой профессии, и также осуществляет определенные функции надзора или мониторинга. Такие органы должны вводить обязательные правила, которые обеспечивают соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, практикующими в этой профессии.
Связанные с финансированием терроризма или отмыванием денег	Используется для описания и относится к наличным деньгам или ОИП, которые являются: (i) доходом, или используются, или предназначены, или были выделены для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций, или (ii) отмытыми деньгами, доходом от отмывания денег или предикатных преступлений либо средствами, используемыми или предназначенными для использования в совершении этих преступлений.
Сквозные счета	Термин <i>сквозные счета</i> относится к корреспондентским счетам, которые используются непосредственно третьими сторонами для ведения дела от своего собственного имени.
Соответствующие органы	Термин <i>соответствующие органы</i> относится к компетентным органам, саморегулируемым органам, аккредитуемым учреждениям и другим административным органам.
Средства	Термин <i>средства</i> относится к активам любого типа, материальным или нематериальным, вещественным или невестественным, движимым или

Термины	Определения
	недвижимым, не важно, как приобретенным, и правовым документам или инструментам в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющим право или долю в таких активах.
Средства или иное имущество	Термин <i>средства или иное имущество</i> означает любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы, имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важно, как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах. <i>Средства или иное имущество</i> , включают, в частности, банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды или иной доход по ним, или стоимость, добавляемую или порождаемую такими средствами, или иным имуществом.
Страна	Все упоминания в Рекомендациях ФАТФ о <i>стране</i> или <i>странах</i> применяется также к территориям и юрисдикциям.
Счета	Упоминание "счетов" следует рассматривать как включающее в себя иные аналогичные деловые отношения между финансовыми учреждениями и их клиентами.
Террорист	Термин <i>террорист</i> относится к любому физическому лицу, которое: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми способами, прямо или опосредованно, незаконно и сознательно; (ii) участвует сообщником в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется намеренно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
Террористическая организация	Термин <i>террористическая организация</i> относится к любой группе террористов, которая: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других на совершение террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении этой группы совершить террористический акт.
Террористический акт	<i>Террористический акт</i> включает: (а) деяние, которое составляет преступление, указанное в следующих договорах: (i) Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970); (ii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971);

Термины	Определения
	(iii) Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973); (iv) Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979); (v) Конвенция о физической защите ядерного материала (1980); (vi) Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988); (vii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005); (viii) Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005); (ix) Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); и (x) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999); (b) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия.
Точный	Используется для описания информации, которая была проверена на точность.
Транзитное финансовое учреждение	Относится к финансовому учреждению в серийной цепочке или цепочке платежей с маршрутной инструкцией, которое получает и передает электронный перевод от имени отправляющего финансового учреждения и получающего финансового учреждения или другого транзитного финансового учреждения.
Трансграничный перевод	<i>Трансграничный перевод</i> означает любой электронный перевод, когда отправляющее и получающее учреждения расположены в различных юрисдикциях. Данный термин также относится к любой цепи электронных переводов, в которой хотя бы одно из финансовых учреждений расположено в другой стране.
Требуемая	Используется для описания ситуации, в которой присутствуют все элементы требуемой информации. Подпункты 6 (a), 6 (b) и 6 (c) устанавливают требуемую информацию об отправителе. Подпункты 6 (d) и 6 (e) устанавливают требуемую информацию о получателе.
Третьи стороны	Для целей Рекомендаций 6 и 7 термин <i>третьи стороны</i> включает, но не только, финансовые учреждения и УНФПП. Термин <i>третьи стороны</i> означает финансовые учреждения или УНФПП, за которыми осуществляется надзор и мониторинг, и которые соответствуют требованиям Рекомендации 17.
Прийти к убеждению	В случае, если имеется ссылка на то, что финансовое учреждение

Термины	Определения
Уникальный номер ссылки на операцию	<i>пришло к убеждению</i> в отношении какого-то вопроса, это учреждение должно быть в состоянии оправдать свои оценки перед компетентными органами. Относится к комбинации букв, цифр или символов, определенных провайдером услуги платежа, в соответствии с протоколами платежной и расчетной системы или передающей системы, используемой для электронного перевода.
Услуги перевода денег или ценностей	<i>Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ)</i> относятся к финансовым услугам, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот провайдер УПДЦ. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регионами и поэтому описываются рядом специальных терминов, в том числе <i>хавала</i>, <i>хунди</i> и <i>фей-чен</i>.
Установление	Термин <i>установление</i> относится к идентификации лица⁷⁹ или организации, которые подлежат целевым финансовым санкциям во исполнение: ■ резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие; ■ резолюции СБ 1373 (2001), включая определение того, что соответствующие санкции будут применены к лицу или организации, и включая публичное сообщение о таком определении; ■ резолюции СБ 1718 (2006) и резолюциям в ее развитие; ■ резолюции СБ 1737 (2006) и резолюциям в ее развитие; и ■ всех будущих резолюций СБ, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения.
Установленное лицо или организация	Термин <i>установленное лицо</i> или <i>организация</i> относится к: (i) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1267 (1999) (Комитет 1267), связанным как с Аль-Каидой, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Аль-Каидой; (ii) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1988 (2011) (Комитет 1988), связанным как с Талибаном и

⁷⁹ Физического или юридического.

Термины	Определения
	представляющим угрозу миру, стабильности и безопасности в Афганистане, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Талибаном; (iii) любому физическому или юридическому лицу, установленному юрисдикциями или наднациональной юрисдикцией во исполнение резолюции СБ 1373 (2001); (iv) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1718 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленных Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с резолюцией 1718 (2006) (Комитет по санкциям 1718); (v) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1737 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленных Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с параграфом 18 резолюции 1737 (2006) (Комитет по санкциям 1737) и его последующими резолюциями.
Установленные категории правонарушений	<i>Установленные категории правонарушений означает:</i> ■ участие в организованных преступных группах и рэкет; ■ терроризм, в том числе финансирование терроризма; ■ торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; ■ сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; ■ незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ; ■ незаконный оборот оружия; ■ незаконный оборот краденых и иных товаров; ■ коррупция и взяточничество; ■ мошенничество; ■ подделка денежных знаков; ■ подделка и контрафакция продукции; ■ экологические преступления; ■ убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; ■ похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ■ ограбление или кража; ■ контрабанда; (в том числе в отношении таможенных и акцизных пошлин и налогов) ■ налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); ■ вымогательство; ■ подлог; ■ пиратство; и ■ инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием

Термины	Определения
	предикатных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями.
Учредитель (доверительного управления -траста)	<i>Учредители (траста)</i> — это физические или юридические лица, которые передают права владения своими активами доверительным лицам посредством договора поручения или аналогичной договоренности.
Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)	<i>Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)</i> означает: a) казино⁸⁰ b) агенты по операциям с недвижимостью. c) дилеры по драгоценным металлам. d) дилеры по драгоценным камням. e) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию денег. f) провайдеры услуг траста или компании, - относится ко всем лицам или предприятиям, не охваченным прочими разделами настоящих Рекомендаций, и которые, в качестве предприятия, оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам: ■ выступают в качестве агента по созданию юридических лиц; ■ выступают в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц; ■ предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования; ■ действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) доверительного собственника в доверительном фонде, учрежденном по соглашению сторон, или выполняют эквивалентную функцию для иной формы юридического образования; ■ действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.
Физическое	Относится к любому входящему или исходящему физическому

⁸⁰ Упоминание *Казино* в Стандартах ФАТФ включает Интернет-казино и базирующиеся на морских судах.

Термины	Определения
трансграничное перемещение	перемещению наличных денег или ОИП из одной страны в другую страну. Этот термин включает в себя следующие способы перемещения: (1) физическая перевозка физическим лицом, или в перемещаемом с ним его багаже, или транспортном средстве, (2) перевозка наличных денег или ОИП через контейнерные грузы, или (3) отправка по почте наличных денег или ОИП физическим или юридическим лицом.
Финансирование терроризма (ФТ)	<i>Финансирование терроризма (ФТ)</i> — это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.
Финансовая группа	Термин <i>финансовая группа</i> 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, вместе с филиалами и/или дочерними предприятиями, подлежащими правилам ПОД/ФТ и процедурам на уровне группы.
Финансовые учреждения	Термин <i>финансовое учреждение</i> означает любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для клиента или от его имени: 1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения⁸¹. 2. Кредитование⁸². 3. Финансовый лизинг⁸³. 4. Услуги перевода денег или ценностей⁸⁴. 5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги). 6. Финансовые гарантии и обязательства. 7. Операции с: (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты; (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным товарным сделкам. 8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам. 9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями. 10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или

⁸¹ Это также охватывает частную банковскую деятельность.

⁸² Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).

⁸³ Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.

⁸⁴ Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только системы отправления сообщений или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительное примечание к Рекомендации 16.

Термины	Определения
	ликвидными ценными бумагами от имени других лиц. 11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц. 12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями⁸⁵. 13. Обмен денежных средств и наличных.
Фундаментальные принципы внутреннего законодательства	Это относится к базовым правовым принципам, на которых основаны национальные правовые системы и которые создают структуру, внутри которой создаются национальные законы и осуществляются полномочия. Эти фундаментальные принципы обычно содержатся или выражены в национальной Конституции или аналогичном документе, или в решениях верховных судебных инстанций, имеющих полномочия интерпретации или определения национального законодательства, обязательного для применения. В некоторых странах примеры таких фундаментальных принципов включают права на надлежащую правовую процедуру, презумпцию невиновности, право лица на эффективную защиту в судах.
Целевые финансовые санкции	Термин <i>целевые финансовые санкции</i> означает как замораживание активов, так и запреты с целью предотвратить доступ, прямой или опосредованный, к средствам или иному имуществу в пользу установленных лиц и организаций.
Юридические лица	Термин <i>юридическое лицо</i> относится к любому субъекту права, не являющемуся физическим лицом, который может устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением и владеть имуществом. Сюда входят компании, корпоративные организации, фонды, анштальты, товарищества, ассоциации и другие соответствующие аналогичные структуры.
Юридические образования	Термин <i>юридические образования</i> относится к доверительным фондам, учрежденным по соглашению, и другим аналогичным юридическим образованиям. Примеры иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) включают фидуциарные залоги, управление чужим имуществом по поручению доверителя (опеку) и фидеикомисс (fideicomiso).

⁸⁵ Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).