

ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем

Справочный документ ФАТФ

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

Оценки, осуществляемые в рамках ПОД/ФТ

Пособие для стран и экспертов

Апрель 2009 г.

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ (ФАТФ)

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ) является независимым межправительственным органом, занимающимся разработкой и реализацией стратегий защиты мировой финансовой системы от легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В Рекомендациях ФАТФ определен порядок уголовного судопроизводства и регуляторные меры, которые необходимо предпринять для решения данной проблемы. Указанные Рекомендации также предусматривают меры, направленные на обеспечение международного сотрудничества, а также профилактические мероприятия, подлежащие выполнению кредитно-финансовыми учреждениями и иными лицами (казино, риэлтерами, юристами, бухгалтерами). Меры по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ), изложенные в Рекомендациях ФАТФ, представляют собой общепризнанный мировой стандарт.

Дополнительную информацию о ФАТФ см. на сайте:

WWW.FATF-GAFI.ORG

© 2009 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Копирование или перевод данного документа без предварительного письменного разрешения запрещено. Заявки на получение разрешения на копирование всего или части настоящего документа необходимо направлять по следующему адресу:
FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France,
(факс: +33 1 44 30 61 37 или по электронной почте: contact@fatf-gafi.org).

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	2
<i>I. Основные документы, которые должны использоваться экспертами и оцениваемыми странами</i>	<i>2</i>
<i>II. Состав групп экспертов, осуществляющих оценку</i>	<i>4</i>
<i>III. Распределение основных обязанностей</i>	<i>5</i>
<i>IV. Процесс осуществления взаимной оценки</i>	<i>5</i>
<i>V. Указания по заполнению опросника для взаимной оценки</i>	<i>6</i>
<i>VI. Указания по подготовке к выезду на место оценки</i>	<i>7</i>
<i>VII. Указания по подготовке отчета о взаимной оценке</i>	<i>9</i>
ПРИЛОЖЕНИЯ	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА / ПОДРОБНЫЙ ОПРОСНИК ДЛЯ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ	16

Введение

1. Настоящее пособие предназначено для использования экспертами и оцениваемыми странами, участвующими в мероприятиях по взаимной оценке в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), осуществляемых ФАТФ или ФСРБ³⁰ (региональная организация, созданная по типу ФАТФ), или в оценке, осуществляемой МВФ/Всемирным банком. В нем изложена информация о порядке работы и подробные инструкции по выполнению надлежащей и объективной оценки.

2. В феврале 2004 года ФАТФ представила «Методологию противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма 2004 года», являющуюся одним из основных документов, определяющих порядок выполнения оценки соответствия той или иной страны международным стандартам в области ПОД/ФТ. В марте 2004 года Методология была утверждена исполнительным советом МВФ и Всемирным банком. В феврале 2005 года ФАТФ внесла в нее изменения и дополнения, необходимые для приведения Методологии в соответствие с измененными Рекомендациями ФАТФ. В Методологии 2004 г. в действующей на соответствующий момент редакции (в дальнейшем – «Методология 2004 г.»), составленной на основе принципов Сорока рекомендаций ФАТФ 2003 г. и Девяти специальных рекомендаций для противодействия финансированию терроризма 2001 г., подробно описываются средства и условия, необходимые для создания системы ПОД/ФТ. Перед тем, как приступить в 2005 году новому циклу оценок на основе 40+9 Рекомендаций ФАТФ и Методологии 2004 г., ФАТФ также разработала несколько документов общего характера – например, образец опросника для взаимной оценки, образец отчета о взаимной оценке и образец пояснительной записки к отчету.

3. Методология 2004 г. и указанные документы общего характера предназначены для использования различными организациями, органами и экспертами в самых разных странах. Данное пособие содержит в себе инструкции, облегчающие решение отдельными экспертами и оцениваемыми странами конкретных практических и процедурных вопросов. Данное пособие также предназначено для обеспечения унифицированности отчетов и создания равных условий для их составителей, что позволит получить объективную и унифицированную информацию. При этом определять соответствие той или иной меры, предпринятой страной, соответствующему критерию оценки, такие эксперты будут самостоятельно, полагаясь исключительно на собственные суждения.

I. Основные документы, которые должны использоваться экспертами и оцениваемыми странами

(a) Сорок рекомендаций ФАТФ 2003 г. и Девять специальных рекомендаций для противодействия финансированию терроризма 2001 г.

(b) Методология противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма (ПОД/ФТ) 2004 г.

4. Методология 2004 г. является основным средством, используемым экспертами при подготовке отчетов о взаимной оценке в области ПОД/ФТ. Методология помогает экспертам определить ключевые элементы систем и механизмов, которые были разработаны странами совместно с различными правовыми, регуляторными и финансовыми структурами.

³⁰ В настоящем пособии ссылки на ФСРБ включают в себя ссылки на Оффшорную группу банковских инспекторов (ОГБС). Любые ссылки на опросники для взаимной оценки и отчеты о взаимной оценке в области ПОД/ФТ следует считать ссылками, относящимися, в том числе, и к опросникам для взаимной оценки и подробным отчетам об оценке, используемым МВФ и Всемирным Банком.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

5. Методология 2004 г. также предназначается для использования экспертами в качестве общего руководства при выполнении оценок, в частности, в следующих областях:

- Анализ соответствия: анализ основных критериев (обязательных элементов каждой Рекомендации), дополнительных критериев (необязательных элементов каждой Рекомендации), и рейтингов соответствия;
- Эффективность осуществления (как самостоятельный компонент оценки, отражаемый в рейтингах соответствия); и
- Риск легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6. В приложении к Методологии 2004 г. содержатся определения и указаны значения многих используемых в ней слов и выражений.

(с) Опросник для взаимной оценки (ОДВО) – см. образец в Приложении 1

7. Данный опросник является инструментом, позволяющим властям оцениваемой страны³¹ предоставить подробную информацию, необходимую для выполнения оценки, до выезда экспертов на место оценки. Такая информация должна включать в себя сведения о (i) мерах, применяемых в настоящее время, в т.ч. о мерах по осуществлению и полученных результатах, о (ii) еще не принятых мерах или о еще не осуществленных изменениях, которые данная страна твердо намерена осуществить (раздел «Описание»). При предоставлении такой информации необходимо четко разграничивать меры, которые уже осуществляются, и меры, которые только планируются. Страна также вправе сделать любой дополнительный анализ или комментарий, который, по ее мнению, поможет экспертам в оценке – например, собственный анализ эффективности осуществляемых мер (раздел «Комментарии и иная дополнительная информация»).

8. В опроснике для взаимной оценки оцениваемые страны должны сделать подробное описание мер, применимых к соответствующим сферам деятельности. При составлении такого описания необходимо учитывать, по меньшей мере, следующее:

- Все основные критерии, изложенные в Методологии, т.е. все обязательные элементы Рекомендаций;
- Дополнительные элементы, изложенные в Методологии, т.е. все необязательные элементы Рекомендаций, принятые страной. Уровень подробности информации, предоставляемой в отношении дополнительных элементов, зависит от конкретного вопроса и подхода, используемого соответствующей страной;
- Любые иные принятые меры, которые могут помочь описать или понять используемую систему;
- Выдержки, цитаты или обобщенную информацию, достаточную для надлежащего описания соответствующих аспектов законодательства или иных мер.

(d) Отчет о взаимной оценке (ОВО) – см. образец в Приложении 2

7. В отчете о взаимной оценке содержатся подробные выводы о системе ПОД/ФТ, используемой в стране, и дается оценка соответствия требованиям 40+9 Рекомендаций ФАТФ. В нем также содержится общая информация об оцениваемой стране и дается обзор существующих обстоятельств, помогающий определить условия, в которых функционирует система ПОД/ФТ (например, правительственная стратегия борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, структура финансового сектора, характеристика определенных видов нефинансовых учреждений и профессий (ОВНФУ и П), существующих в данной стране).

³¹ Все ссылки на «страну» также являются ссылками на территории и юрисдикции.

(d) Пояснительная записка к ОВО – см. образец в Приложении 2

10. Пояснительная записка должна быть единственным документом, резюмирующим положения ОВО, а ее текст должен использоваться в качестве основы любого краткого отчета, подлежащего опубликованию. При подготовке Отчета о соблюдении норм и правил (ОСНП) (составляется МВФ и Всемирным банком), основной текст Пояснительной записки должен оставаться неизменным, при этом к нему следует добавить некоторые обязательные пункты и Таблицу 2 «Рекомендуемый план действий».

(f) Иные основные справочные документы

11. Оцениваемые страны и эксперты должны иметь доступ к следующим документам:

- К международным конвенциям – например, к Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года (Венская конвенция), Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года (Палермская конвенция), и Конвенции ООН по подавлению финансирования терроризма 1999 года;
- К соответствующим Резолюциям Совета Безопасности ООН – например, к резолюции S/RES/1267(1999) и последующей резолюции S/RES/1373(2001);
- К основным принципам и рекомендациям Базельского комитета, Международной организации комиссий по ценным бумагам и Международной ассоциации органов страхового надзора;
- К «Заявлению о целях» и «Передовым методам улучшения обмена информацией между ПФР» Международной организации органов финансовой разведки «Эгмонт».

12. Как оцениваемые страны, так и эксперты должны знать содержание документов, упоминаемых в Методологии 2004 г. (международные конвенции, решения ООН и т.д.).

II. Состав групп экспертов, осуществляющих оценку

13. Оценка системы ПОД/ФТ страны и ее соответствия стандартам ПОД/ФТ должна выполняться экспертами, имеющими необходимый опыт работы с юридическими, финансовыми и правоохранительными составляющими систем ПОД/ФТ. Надлежащая оценка основных критериев Методологии 2004 г. возможна только на основе экспертного сравнения множества различных элементов, которое под силу только профессионалам, обладающим соответствующим практическим опытом.

14. Типичная группа экспертов ФАТФ состоит из четырех человек, являющихся гражданами разных стран и обладающих опытом, позволяющим учитывать все аспекты борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. При осуществлении оценки крупных, комплексных юрисдикций в группу привлекаются дополнительные эксперты. Соответственно, каждая группа экспертов должна включать в себя профессионального юриста (судью, прокурора или представителя министерства юстиции), двух финансовых экспертов³² (а именно, экспертов в вопросах нормативного регулирования – представителей министерства финансов, центрального банка или регулятивного органа. Эти эксперты должны обладать необходимыми знаниями и опытом в области проверки профилактических мероприятий – как осуществляемых представителями финансового сектора, так и представителями ОВНФУ и П); и эксперта в области правопорядка (представителя оперативных служб, таких как полиция, таможня или группа финансовой разведки).

³² В настоящем документе термин «финансовый эксперт» («финансовые эксперты») обозначает лицо или лиц, основной обязанностью которых является проверка различных профилактических мероприятий, таких как, например, меры по надлежащей проверке клиентов, ведение документации, предоставление отчетности о подозрительных транзакциях (совместно с экспертом в области правопорядка), система внутреннего контроля, надзор и мониторинг и т.д. Данная обязанность включает в себя проверку профилактических мер, осуществляемых как представителями финансового сектора, так и представителями ОВНФУ и П.

15. Состав группы экспертов других органов может немного отличаться от указанного, однако в любом случае необходимо наличие не менее одного эксперта каждого типа.

III. Распределение основных обязанностей

16. Так как оценка системы ПОД/ФТ требует наличия соответствующего опыта в финансовой, юридической и правоохранительной сфере, при выполнении оценки ПОД/ФТ эксперты должны оказывать друг другу все необходимое содействие, так, чтобы оценка всех аспектов осуществлялась одновременно.

17. В рамках такого сотрудничества каждый из экспертов вправе участвовать во всех составляющих процесса оценки. При этом каждый из них в первую очередь должен участвовать или принимать на себя ответственность за те составляющие процесса оценки, которые относятся к его специализации³³:

- a) юристы в первую очередь занимаются составлением разделов ОВО, посвященных законодательству (разделы 6.2-6.4);
- b) финансовые эксперты в первую очередь занимаются составлением разделов ОВО, посвященных профилактическим мероприятиям, подлежащими осуществлению кредитно-финансовыми учреждениями (раздел 3) и представители ОВНФУ и П. (раздел 4);
- c) эксперты в области правопорядка отвечают за составление разделов ОВО, посвященных эффективности выполнения мер, направленных на обеспечение законности и правопорядка (разделы 2.5-2.7);
- d) все эксперты отвечают за оценку соответствия мер, подлежащих осуществлению юридическими лицами и некоммерческими организациями (раздел 5), мерами, направленными на обеспечение сотрудничества и координации действий на национальном уровне (раздел 6.1) и различных видов международного сотрудничества (раздел 6.5).

18. При подготовке экспертами отчета о взаимной оценке Секретариаты ФАТФ и ФСРБ оказывают им всю необходимую помощь и несут ответственность за единообразие и унифицированность таких отчетов.

IV. Процесс осуществления взаимной оценки

19. Оценка страны должна осуществляться открыто и беспристрастно, на равных условиях и с использованием одинаковых подходов. Страны должны сделать все от них зависящее для своевременного предоставления информации, необходимой для ОДВО, а также оказывать всю необходимую помощь в течение всего процесса оценки. Согласившись участвовать в определении оценки, эксперты обязуются своевременно предоставлять полные отчеты и всю необходимую информацию. Для сокращения промежутка времени между окончанием работы на месте оценки и составлением ОВО и пояснительной записки, как эксперты, так и оцениваемые страны должны уложиться в установленные сроки.

20. Эксперты должны хорошо представлять себе тот огромный объем работ, который им предстоит выполнить при осуществлении взаимной оценки, и решить, смогут ли они справиться со своими обязанностями в своей собственной стране. Выполнение взаимной оценки требует значительной отдачи сил и времени – до, во время и после работы на месте оценки, а также на финальной стадии подготовки ОВО. Эксперты также должны иметь возможность обеспечить свое присутствие на Пленарном заседании ФАТФ/ФСРБ, на

³³ Данная классификация является общей рекомендацией. Каждый из экспертов вправе участвовать в тех областях оценки, которые относятся к его специализации. Например, эксперту ПФР следует заниматься вопросами, связанными с отчетами о подозрительных транзакциях (ОПТ) (разделы 3.6, 3.7 и 4.2, 4.3). Юристам следует заниматься вопросами, связанными с толкованием законов и законоположений, например, вопросами, связанными с толкованием финансового законодательства.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

котором будет обсуждаться отчет. Несмотря на то, что участие в процессе оценки отнимает у эксперта значительное количество времени, следует помнить о том, что ее результаты могут оказаться очень полезными для страны, гражданином которой является эксперт.

V. Указания по заполнению опросника для взаимной оценки

21. Оцениваемые страны должны предоставить соответствующие подробные отчеты (как в разделе «Описание», так и в разделе «Комментарии или иная дополнительная информация»), составленные на основе разделов 2-7 ОДВО. В ОДВО изложены критерии Методологии 2004 г., страны должны указать меры, применимые к каждому критерию. Ответы необходимо составлять в развернутой форме, с полным описанием всех мер, применяющихся для выполнения каждой Рекомендации. Ответы, составленные на основе вопросов ОДВО, а также копии соответствующих законов, норм и иных документов³⁴ (с учетом указаний, перечисленных в пункте 9), должны быть предоставлены группе экспертов за два месяца до их приезда в страну.

22. Образцы соответствующих законов, норм и иных документов, которые должны быть предоставлены оцениваемыми странами, перечислены ниже:

- Законы, применяющиеся в случае совершения правонарушений, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, положения, относящиеся к основным правонарушениям, а также любые иные законы и положения, связанные с криминализацией легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Законы, положения и процедуры, применимые к конфискации, аресту и замораживанию преступных доходов, замораживанию средств террористов в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН;
- Законы, направленные на обеспечение конфиденциальности или сохранение профессиональных секретов, применимые к кредитно-финансовым учреждениям и ОВНФУ и П, в т.ч. законы о привилегии на сохранение адвокатской тайны, применимые к ОВНФУ и П;
- Любые законы, предусматривающие для компетентных органов и их сотрудников обязательства по обеспечению конфиденциальности или секретности;
- Законы, положения и/или инструкции, определяющие требования к кредитно-финансовым учреждениям в области ПОД/ФТ и порядок надзора за их соблюдением, а также средства принудительного исполнения, могущие использоваться органами, осуществляющими надзор за кредитно-финансовыми учреждениями;
- Законы, положения и/или инструкции, определяющие требования к ОВНФУ и П в области ПОД/ФТ, систему мониторинга/надзора за их соблюдением, а также средства принудительного исполнения, могущие использоваться компетентными органами;
- Законы и/или положения, определяющие или регламентирующие деятельность и поведение ПФР;
- Законы и/или положения о предоставлении отчетности о подозрительных транзакциях, крупных валютных транзакциях или трансграничных перемещениях денежных средств;
- Законы и/или положения, регламентирующие расследование деятельности, связанной с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также полномочия правоохранительных органов или органов прокуратуры;
- Общая характеристика правовой среды, регламентирующей деятельность кредитно-финансовых учреждений и ОВНФУ и П/системы надзора за кредитно-финансовыми учреждениями и ОВНФУ и П, в т.ч. информация о кадрах и бюджете;
- Положения о ПОД/ФТ, применимые к юридическим лицам, юридическим образованиям и некоммерческим организациям;

³⁴ (Все законы, нормы и иные документы должны предоставляться на языке оригинала, а также на языке, используемом для выполнения оценки).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

- Соответствующие законы и/или положения о международном сотрудничестве: ратификация международных конвенций, юридическая взаимопомощь и экстрадиция;
- Законы и/или положения, регламентирующие другие виды международного сотрудничества и обмена информацией между компетентными органами;
- Информация о соответствующих двусторонних или многосторонних договорах, меморандумах о договоренности или иных соглашениях, имеющих отношение к международному сотрудничеству;
- Любые другие инструкции или руководства, имеющие отношение к ПОД/ФТ;
- Отчеты, поданные в связи с Резолюциями Совета Безопасности ООН в области ПОД/ФТ, в т.ч. с связи с резолюцией 1373 СБ ООН;
- Любые предыдущие оценки в области ПОД/ФТ и/или отчеты о самооценках, а также любые иные уместные отчеты, например, отчет о надзоре за деятельностью банков, составленный в рамках Программы оценки финансового сектора (ПОФС);
- Информация о текущих или планируемых законодательных или регуляторных инициативах.

23. Важной составляющей информации, которую должны предоставлять оцениваемые страны, являются статистические данные. Статистические данные представляют собой важнейший инструмент, позволяющий экспертам оценивать эффективность осуществления 40+9 Рекомендаций ФАТФ и обеспечивать точность рейтингов. Странам необходимо сделать все необходимое для предоставления максимально полной и актуальной информации.

VI. Указания по подготовке к выезду на место оценки

24. ОДВО является вспомогательным инструментом, используемым Секретариатом ФАТФ для разработки проекта ОВО, с которым эксперты должны ознакомиться до выезда на место оценки. Проект ОВО (предварительный проект отчета) разрабатывается на основе ответов на вопросы ОДВО (информация как об основных критериях, так и о дополнительных элементах). Определяются и отмечаются все неучтенные вопросы, неполные ответы и неуказанная информация. В проекте отчета также дается первый краткий анализ системы ПОД/ФТ, используемой в оцениваемой стране. Для получения надлежащего представления о системе ПОД/ФТ оцениваемой страны эксперты должны ознакомиться с проектом отчета до выезда на место оценки. В первую очередь эксперты должны уделить внимание любым нерешенным вопросам, недостаткам и другим существенным проблемам, указанным в отчете или обнаруженным самим экспертами при его изучении/анализе. Эксперты должны определить сильные и слабые стороны системы и подготовить вопросы, которые они должны будут задать тем должностным лицам органов государственной власти, с которыми будут встречаться на месте выполнения оценки.

25. После прибытия экспертов, оцениваемые страны должны организовать для них встречи с соответствующими представителями министерств, органов власти и частного сектора. При проведении любых оценок в области ПОД/ФТ эксперты должны будут встретиться с представителями следующих органов власти:

Министерства:

- Министерство финансов;
- Министерство юстиции, включая органы центральной власти, отвечающие за обеспечение международного сотрудничества;
- Министерство внутренних дел;
- Министерство иностранных дел;
- Министерство, ответственное за принятие и соблюдение законов, относящихся к юридическим лицам, юридическим образованиям и некоммерческим организациям;
- Иные органы или комитеты, координирующие деятельность в области ПОД/ФТ.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

Органы уголовной юстиции и оперативные органы:

- ПФР;
- Правоохранительные органы, включая полицию и другие следственные органы;
- Органы прокуратуры, включая специализированные органы, занимающиеся конфискацией;
- Таможенная служба;
- Если применимо – специализированные органы по борьбе с наркотиками, службы разведки или безопасности, налоговые органы;
- Целевые рабочие группы или комиссии по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма или организованной преступностью.

Органы и учреждения финансового сектора:

- Министерства или органы, ответственные за лицензирование, регистрацию или осуществление иных разрешительных процедур в отношении кредитно-финансовых учреждений;
- Органы, осуществляющие надзор за кредитно-финансовыми учреждениями, включая органы, осуществляющие надзор за банковскими и другими кредитными учреждениями, страховыми компаниями и организациями, занимающиеся ценными бумагами и инвестициями;
- Надзорные органы или учреждения, ответственные за мониторинг и обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ кредитно-финансовыми учреждениями других типов, в частности, пунктами обмена валюты и компаниями, занимающимися переводами денежных средств;
- Предприятия, занимающиеся операциями, связанными с обменом ценных бумаг, фьючерсов и иных свободно обращающихся инструментов;
- Если применимо – Центральный банк;
- Соответствующие ассоциации финансового сектора, а также репрезентативную совокупность кредитно-финансовых учреждений (эксперты могут встречаться как с членами высшего руководства, так и с работниками отдела внутриведомственного надзора и контроля (ОВВНиК), и, если целесообразно, с внутренними аудиторами);
- Репрезентативную совокупность внешних аудиторов.

ОВНФУ и П и др.:

- Органы, осуществляющие надзор за казино;
- Надзорные и иные органы, или самоуправляемые организации (СО), ответственные за соблюдение требований ПОД/ФТ другими ОВНФУ и П;
- Самоуправляемые организации (СО) для работников интеллектуального труда, таких как адвокаты, нотариусы и бухгалтеры;
- Регистраторы компаний, иных юридических лиц и юридических образований (если применимо);
- Органы или механизмы надзора за некоммерческими организациями, например, налоговые органы (если применимо);
- Любые иные органы или учреждения, встреча с представителями которых является целесообразной;
- Определенное репрезентативное количество специалистов, занятых в нефинансовой сфере и работающих на должностях, с финансами не связанных (менеджеры или лица, занимающиеся вопросами ПОД/ФТ (работники ОВВНиК) в казино, агентствах недвижимости, лица, работающие с драгоценными металлами/камнями, юристы, нотариусы, бухгалтеры и лица, оказывающие услуги по регистрации и обслуживанию оффшорных компаний и трастов).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

Время на месте выполнения оценки необходимо использовать максимально эффективно, поэтому желательно, чтобы встречи с представителями ассоциаций финансового сектора и ОВНФУ и П были построены таким образом, чтобы получить репрезентативный срез организаций ОВНФУ и П, имеющих в данной стране.

VII. Указания по подготовке отчета о взаимной оценке

26. ОВО необходимо составлять на основе 40+9 Рекомендаций ФАТФ и Методологии 2004 г. ФСРБ также может пожелать использовать в ходе оценки общепризнанные региональные нормы ПОД/ФТ, например, Директивы ЕС по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем. Такие нормы не должны противоречить Рекомендациям ФАТФ. При условии соблюдения данного требования, дополнительные нормы ПОД/ФТ должны быть четко обозначены и включены в состав средств, используемых при выполнении оценки. Работу по описанию используемой системы, выполнению анализа и разработке рекомендаций необходимо выполнять с учетом всех основных критериев. В большинстве случаев стандартный ОВО не должен превышать 150 страниц.

27. По завершению работы на месте оценки эксперты и представители Секретариата ФАТФ встретятся для обсуждения основных вопросов, рекомендаций, и согласования рейтингов. Встречи между экспертами и представителями Секретариата ФАТФ на месте выполнения оценки необходимы для того, чтобы достигнуть соглашения по ключевым вопросам и приступить к составлению ОВО. После завершения работы на месте оценки у экспертов будет две недели для составления письменных комментариев о дополнительных результатах.

(а). Компоненты каждой части разделов 2-6 ОВО

«Описание и анализ»

28. Раздел с описанием должен быть написан четко и лаконично, при этом информация, представленная в данном разделе, должна быть достаточной для обоснования последующего анализа и рейтингов соответствия 40+9 Рекомендациям ФАТФ. В данном разделе в обязательном порядке должны быть рассмотрены все вопросы, указанные в основных критериях, и, помимо этого, учтены и дополнительные элементы (при этом степень рассмотрения дополнительных элементов зависит от конкретной страны). Раздел с описанием должен содержать всестороннюю характеристику всех законов, положений и иных мер, имеющих отношение к основным критериям, и должен включать в себя соответствующие статистические данные и иную необходимую информацию. Раздел с описанием также может содержать характеристику иных законов, положений и мер, имеющих отношение к системе ПОД/ФТ (хотя и не являющихся частью основных критериев или дополнительных элементов), однако такая характеристика должна быть краткой. Описания должны включать в себя прямые ссылки и/или краткие цитаты или обобщенные сведения, достаточные для точной характеристики и указания происхождения соответствующих элементов закона, положения или иных применимых мер.

29. Экспертам следует проанализировать законы, положения или иные меры, и четко определить те аспекты системы ПОД/ФТ, которые требуют улучшений или отсутствуют вообще. Эксперты также должны проверить (и указать в данном разделе), насколько эффективно осуществляются необходимые меры, и убедиться в эффективности системы в целом. При этом необходимо учитывать соответствующие статистические и иные данные, а также любую другую информацию, полученную в письменном виде или во время работы на месте оценки. Характеристика недостатков и слабых сторон должна быть достаточно подробной – настолько, чтобы можно было определить меры, необходимые для усовершенствования системы ПОД/ФТ, улучшения ее эффективности и обеспечения соответствия требованиям Рекомендаций ФАТФ. И наоборот, аспекты системы ПОД/ФТ,

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

являющиеся достаточными и эффективными, также должны быть указаны в данном разделе.

«Рекомендации и комментарии»

30. Эксперты должны предоставить необходимые рекомендации в отношении каждого из недостатков, наличие которого не позволяет получить рейтинг «соответствует». Данные рекомендации являются основой для заполнения Таблицы 2 «Рекомендуемый план действий». Даже если та или иная страна полностью соответствует положениям каких-либо Рекомендаций ФАТФ, экспертам следует указать области, на которые, возможно, стоит обратить внимание для улучшения системы ПОД/ФТ.

«Соответствие Рекомендациям ФАТФ»

31. Каждая из 40+9 Рекомендаций ФАТФ должна получить рейтинг соответствия. Отдельные критерии оценивать не нужно. Используется четыре рейтинга соответствия: «Соответствует», «В основном соответствует», «Частично соответствует» и «Не соответствует», см. пункт 11 Методологии 2004 г. В некоторых исключительных случаях, Рекомендация может иметь рейтинг «не применимо»:

Соответствует	Все основные критерии Рекомендации полностью соблюдены.
В основном соответствует	Недостатки незначительны, большая часть основных критериев полностью соблюдена.
Частично соответствует	Страной были предприняты необходимые меры, обеспечено соблюдение некоторых основных критериев.
Не соответствует	Имеются существенные недостатки, большая часть основных критериев не соблюдается.
Не применимо	Какое-либо требование или часть требования не применимо – из-за структурных, правовых и институциональных особенностей страны (например, кредитно-финансовых учреждений, о которых идет речь, в ней не существует).

32. При определении уровня соответствия каждой Рекомендации эксперт должен оценивать не только формальное соответствие Рекомендациям ФАТФ, но и то, насколько полно и основательно выполняются³⁵ эти Рекомендации, и насколько эффективной является работа в этом направлении. Таким образом, оценка должна включать в себя не только проверку наличия и самого факта выполнения необходимых мер, но и наличие необходимых результатов – например, позволяет ли количество обвинительных приговоров по делам о легализации денежных средств, полученных преступным путем, или количество поданных отчетов о подозрительных транзакциях (ОПТ) сделать вывод об эффективности системы? Вопрос эффективности рассматривается в Методологии 2004 г. (см. пункты 6, 7 и 15-18) и должен учитываться экспертами. При выполнении оценки экспертам следует помнить о том, что оцениваемые страны обязаны продемонстрировать (с помощью статистических данных или иного), что использующиеся ими системы ПОД/ФТ соответствуют положениям Рекомендаций ФАТФ и являются эффективными.

33. Список факторов или аспектов, которые могут быть приняты экспертами во внимание (только в качестве совета) в качестве вспомогательного средства при оценке степени эффективности выполнения Рекомендаций, представлен в Приложении 3. Данный список факторов или аспектов не является исчерпывающим. Эксперты вправе учитывать и другие аспекты оценки эффективности, а также не учитывать аспекты, представленные в указанном списке, если они не относятся к оцениваемой стране, исходя при этом из конкретных обстоятельств, в которых выполняется оценка. В отчете эксперты должны четко указать

³⁵ Полное и основательное выполнение подразумевает, что все необходимые законы, положения и нормативы приняты и действуют, и что имеется необходимая институциональная структура.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

основной принцип, использовавшийся ими при определении эффективности, а также логическое обоснование своих выводов и рейтингов соответствия.

34. Для обеспечения надлежащей степени прозрачности и единообразия, а также для того, чтобы оцениваемая страна знала, на чем основан рейтинг соответствия, в разделе, в котором указан рейтинг соответствия, необходимо кратко, но четко изложить факторы, учитывавшиеся при его определении, а именно: (а) полностью ли были соблюдены основные критерии, и, если нет, указать имеющиеся недостатки; (б) как оценка эффективности повлияла на рейтинг. Эффективность системы в определенных областях может иметь положительное, нейтральное или отрицательное влияние на рейтинг. Так как многие из указанных элементов уже были указаны в анализе, необходимо указать только ключевые моменты с указанием соответствующих пунктов отчета. Некоторые Рекомендации рассматриваются не в одном, а в нескольких разделах – например Рекомендации 30 и 32. Это не значит, что каждый раздел должен иметь частичные рейтинги соответствия – выставляется только один рейтинг, а факторы, влияющие на тот или иной подраздел отчета, указываются в таком подразделе.

(b). Дополнительные и другие элементы системы ПОД/ФТ

35. При подготовке ОВО эксперты должны указывать дополнительные элементы, указанные в Методологии 2004 г., а также другие элементы системы ПОД/ФТ оцениваемой страны, не указанные в Методологии 2004 г. (в той части отчета, с которой они связаны или частью которой они являются). Например, дополнительный элемент 1.8, непосредственно связанный с основным критерием 1.5, должен быть описан в той части отчета, которая относится к критерию 1.5. При этом в отчете должно быть четкое разграничение между основными критериями и другими необязательными аспектами системы ПОД/ФТ.

(c). Законы, положения и другие меры, подлежащие принятию и осуществлению

Действующие законы и положения

36. При подготовке отчета и определении рейтингов эксперты должны учитывать только те законы, положения и другие меры ПОД/ФТ, которые действуют в стране на момент выполнения оценки или в течение периода времени непосредственно перед завершением отчета. В случае внесения законопроектов или иных предложений об изменении системы ПОД/ФТ, которые с большой вероятностью будут приняты непосредственно перед или во время выполнения оценки в стране, они могут быть упомянуты в отчете (описание, анализ и рекомендации), однако их не стоит учитывать при определении рейтингов, за исключением случаев, когда они вступают в силу в течение периода времени, следующего непосредственно за окончанием работы на месте оценки. Хотя продолжительность такого периода точно не определена, в большинстве случаев подразумевается, что она не превышает двух месяцев после окончания работы на месте оценки. Информация о каких-либо значительных изменениях в области ПОД/ФТ, подлежащих осуществлению после указанного периода, должна указываться только в подстрочных примечаниях.

Законы, положения или другие меры, подлежащие принудительному исполнению

37. Некоторые основные критерии, применимые к кредитно-финансовым учреждениям и/или ОВНФУ и П в соответствии с Методологией 2004 г., представляют собой основные обязательства, соблюдение которых должно быть обеспечено соответствующими законами или положениями, тогда как соблюдение остальных основных критериев может быть обеспечено иными средствами принудительного исполнения. Критерии Методологии 2004 г., относящиеся к Рекомендациям 5, 10 и 13, являющиеся основными обязательствами, отмечены звездочкой (*). Соответствие элементам критериев, относящимся к Рекомендациям 5, 10 и 13, а также выполнение обязательств по Рекомендациям 6-9, 11, 14-15, 18 и 21-22, может быть обеспечено либо законами и положениями, либо иными средствами принудительного исполнения.

38. Термин «закон или положение» означает основное и вспомогательное законодательство (законы, указы, исполнительные распоряжения по применению нормативных актов и иные подобные требования, изданные или утвержденные каким-либо законодательным органом, которые налагают обязательные требования и предполагают санкции за их несоблюдение). Термин «другие меры, подлежащие принудительному исполнению» означает рекомендации, указания или иные документы или механизмы, определяющие требования, подлежащие принудительному исполнению и предполагающие санкции за их несоблюдение, которые принимаются компетентными органами (например, органами финансового контроля) или СО. В обоих случаях санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Р.17).

39. Экспертам следует помнить об основных требованиях, действующих в отношении как законов или положений, так и других мер, подлежащих принудительному исполнению. Любой такой закон, положение или мера должна:

- а) налагать правовое обязательство;
- б) такое обязательство должно быть обеспечено возможностью принудительного исполнения – посредством уголовного, гражданского или административного права; и
- с) необходимо наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, применяющихся к лицам, нарушающим такое обязательство.

40. При этом экспертам следует помнить о том, что некоторые документы или меры не обеспечивают соответствия требованиям Рекомендаций ФАТФ. Ниже приведены примеры неэффективных документов или мер:

- а) Правила поведения, выпускаемые ассоциациями частного сектора;
- б) Не имеющие обязательной силы рекомендации, выпускаемые надзорными органами (рекомендации, не налагающие обязательств или не предполагающие санкций);
- с) Произвольные действия представителей частного сектора (например, положения о внутренней политике, выпущенные по собственной инициативе).

(d) Риск легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Действующие законы и положения

41. В пунктах 20-21 Методологии 2004 г. говорится о том, что в Рекомендациях ФАТФ большое внимание уделяется степени риска легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, характерной для кредитно-финансовых учреждений, заказчиков, продукции и операций определенных типов. В большинстве случаев экспертам следует готовить ОВО и оценивать степень соответствия исходя из того, что все кредитно-финансовые учреждения должны обеспечить соответствие основным критериям Рекомендаций 5-11, 13-15, 18 и 21-22. Несмотря на это, та или иная страна, оценив возможные риски, вправе ограничить применение некоторых Рекомендаций ФАТФ – при условии соблюдения одного из двух условий, изложенных в пункте 17 Методологии 2004 г. Такие действия допустимы только с соответствующими ограничениями и при условии надлежащего обоснования. То же касается Рекомендации 5: страна вправе позволить своим кредитно-финансовым учреждениям определять объемы предпринимаемых ими мер по надлежащей проверке клиентов (МНПК) на основе оценки возможных рисков.

42. Раздел 3.1 ОВО содержит описание и анализ общего подхода к оценке риска, используемый страной. В отчете, составленном на основе вопросов ОДВО, страна должна будет четко указать, был ли сделан учет соответствующих рисков (и если такой учет был сделан, то на какой основе). В случае если некоторые меры страной приняты не были или были приняты в сокращенном объеме (из-за подтвержденного низкого риска легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), ей

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

нужно будет упомянуть об этом в своем отчете, составленном на основе вопросов ОДВО, а также обосновать причины принятия такого решения.

43. Эксперты должны будут ознакомиться с подходом, используемым для оценки рисков. Они должны убедиться в том, что такой подход действительно позволяет определить, что риск легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является невысоким, и что сделанные выводы (в т.ч. выводы об освобождении от определенных обязательств или ограничениях, подлежащих предоставлению) сделаны с достаточными на то основаниями. Вышеуказанные положения могут применяться в следующих случаях:

а) Меры, принятия которых страны должны требовать от кредитно-финансовых учреждений в соответствии с Рекомендациями 5-11, 13-15, 18 и 21-22. Страна может принять решение не применять некоторые из требований одной или нескольких Рекомендаций, при условии что:

(i) соответствующая финансовая деятельность осуществляется нерегулярно или в очень низких объемах (по отношению к количественным и абсолютным критериям), в результате чего риск легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма является невысоким (в дополнение к вопросам, рассматриваемым выше, эксперты также должны удостовериться в том, что соответствующая финансовая деятельность осуществляется нерегулярно или в очень низких объемах); или

(ii) имеется подтвержденный факт того, что риск легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является невысоким, и что освобождение от определенных обязательств или ограничения предоставляются обоснованно и в ограниченном объеме;

(b) В соответствии с Рекомендацией 5, страна вправе позволить своим кредитно-финансовым учреждениям определять объемы предпринимаемых ими МНПК на основе оценки возможных рисков (см. критерии 5.8-5.12). Таким образом, кредитно-финансовые учреждения вправе уменьшить количество или упростить (но не упразднить) меры, подлежащие принятию и осуществлению. Эксперты должны удостовериться в наличии эффективного механизма, с помощью которого компетентные органы оценивают или анализируют процедуры, используемые кредитно-финансовыми учреждениями для определения степени риска, проверить, как указанные учреждения управляют такими рисками, и ознакомиться с выводами, сделанными такими учреждениями;

с) В соответствии с Рекомендацией 23 (предназначенной для кредитно-финансовых учреждений, к которым не относятся Основные принципы), страна вправе учитывать риски легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, относящиеся к какой-либо определенной области финансового сектора при определении объема мер, необходимых для лицензирования, регистрации и надлежащего регулирования, а также для обеспечения надзора или контроля в области ПОД/ФТ;

d) В соответствии с Рекомендацией 15, при определении типа и объема мер, подлежащих осуществлению в соответствующей области финансового сектора, страна вправе учитывать риски легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также размер предприятия;

е) В отношении ОВНФУ и П:

(i) При применении положений Рекомендации 5 к ОВНФУ и П, страна вправе позволить ОВНФУ и П учитывать риски при определении объема МНПК, которые ОВНФУ и П должны будут осуществить для проверки типа клиента, продукта или транзакции (см. также критерии 5.8-5.12);

(ii) В соответствии с Рекомендацией 24, при определении объема мер, необходимых для контроля или обеспечения соответствия требованиям ПОД/ФТ, страна вправе учитывать риски легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в какой-либо отдельной области ОВНФУ и П. При подтвержденном низком риске легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, объем применяемых мер может быть уменьшен;

f) Некоммерческие организации (СР.VIII): при определении мер, подлежащих осуществлению, страна вправе учитывать риски легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанные с некоммерческими организациями определенных типов, включая такие аспекты, как размер таких организаций, объемы денежных средств, которыми они оперирует, и задачи, которые они ставят перед собой.

(e) Национальные системы и меры наднационального уровня

44. В некоторых странах вопросы ПОД/ФТ рассматриваются не только на уровне национального правительства, но также и на уровне органов власти штата/провинции/местного самоуправления. Существуют страны, в которых полномочия по принятию законов об основных правонарушениях, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, имеются как у федеральных, так и у региональных органов власти, или в которых та или иная область финансового сектора контролируется государством. В опроснике для взаимной оценки страны должны указать меры ПОД/ФТ, ответственность за осуществление которых возложена на органы власти штата/провинции/местного самоуправления, а также предоставить соответствующее описание таких мер. Эксперты должны изучить все меры ПОД/ФТ, помня о том, что они могут осуществляться органами государственной власти разных уровней. В отчете следует указать, какие меры осуществляются на уровне органов власти штата/провинции/местного самоуправления и учесть данную информацию при определении рейтингов.

45. Точно так же экспертам следует учесть и указать законы или положения наднационального уровня, применимые к оцениваемой стране. В качестве примера можно привести меры, предусмотренные законодательством Европейского Союза и применяемые непосредственно к государствам-участникам Европейского Союза, например, законодательные акты ЕЭС.

(f) Санкции

46. Основные критерии, перечисленные в Рекомендации 17, содержат ряд требований к обеспечению эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций на случай несоблюдения физическими и юридическими лицами требований ПОД/ФТ, применимых к таким лицам. Санкции, применимые к кредитно-финансовым учреждениям, указаны в Рекомендации 17, санкции, применимые к ОВНФУ и П – в Рекомендации 24. Такие санкции могут являться частью специальных положений, входящих в закон или норму, предусматривающую такие требования, или же являться частью полномочий общего характера, предоставленных компетентным органам для надлежащего осуществления надзорных или контрольных функций. При наличии каких-либо специальных положений, предусматривающих санкции, они должны быть указаны в разделах отчета, касающихся таких требований – например, специальные санкции, предусмотренные законодательством ПОД за неуведомление о подозрительных транзакциях, должны быть указаны в разделе 3.7. Тогда как полномочия общего характера, предоставленные компетентным органам (например, органам финансового надзора) для применения таких санкций, должны указываться в разделах, касающихся таких органов и их полномочий (например, раздел 3.10).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1 Опросник для взаимной оценки (ОДВО) – образец.
- Приложение 2 Отчет о взаимной оценке (ОВО) и пояснительная записка к нему – образец.
- Приложение 3 Факторы или элементы, могущие иметь отношение к определению степени эффективности выполнения отдельных рекомендаций.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

Приложение 1: Взаимная оценка / Подробный опросник для взаимной оценки

Взаимная оценка / Подробный опросник для взаимной оценки

Борьба с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и
финансированием терроризма

[НАЗВАНИЕ СТРАНЫ]

ОБРАЗЕЦ ОПРОСНИКА

[Дата]

Введение

- i. Данный опросник является инструментом, позволяющим властям оцениваемой страны³⁶ предоставить подробную информацию, необходимую для выполнения оценки, до выезда экспертов на место оценки. Такая информация должна включать в себя, в основном, сведения о мерах, применяемых в настоящее время, в т.ч. о мерах по осуществлению и полученных результатах. Страны также должны предоставить информацию о еще не предпринятых мерах или о еще не сделанных изменениях, которые они твердо намерены осуществить. При предоставлении такой информации необходимо четко разграничивать меры, которые на момент работы на месте оценки уже осуществляются, и меры, которые только планируются. Власти страны также вправе сделать любой дополнительный анализ или комментарий, который, по их мнению, поможет экспертам в оценке – например, собственный анализ эффективности осуществляемых мер.
- ii. Данный опросник был утвержден на Пленарном заседании ФАТФ в июне 2004 г. (а в июне 2005 г. и в феврале 2006 г. в него были внесены изменения и дополнения). Экземпляры опросника были предоставлены всем участникам ФАТФ и наблюдателям, в т.ч. региональным организациям, созданным по типу ФАТФ, ОГБС, МВФ и Всемирному банку. В случае если у какой-либо страны нет опросника ФАТФ, необходимого для выполнения оценки, он должен быть направлен ей в кратчайшие сроки, но в любом случае, не позднее, чем за пять (5) месяцев до выезда на место оценки (в тех случаях, когда это возможно).
- iii. Опросник должен быть заполнен в полном объеме и возвращен не менее чем за два (2) месяца до начала работы на месте оценки. При необходимости выполнения подготовительной работы важно предоставить материал в указанный срок. К ответам, составленным на основе вопросов ОДВО, должны прилагаться копии всех законов, положений, рекомендаций и иных документов, упоминаемых в ответах (как на языке оригинала, так и на языке, используемом для выполнения оценки). Все документы должны представляться на языке, утвержденном для использования при выполнении оценки.

³⁶ Все ссылки на «страну» также включают в себя территории и юрисдикции.

Опросник для взаимной оценки

Оцениваемая страна должна предоставить ответы на вопросы каждого раздела опросника в соответствии с тем, как указано ниже.

1. Раздел 1

1.1 Общая информация о стране и ее экономике

1. В разделе 1.1 страны должны предоставить общую информацию о стране и ее экономике. Можно также представить краткую информацию о шести структурных элементах, указанных в пункте 7 Методологии 2004 г., и перечислить существенные недостатки, относящиеся к обязательным условиям обеспечения эффективной системы ПОД/ФТ. Некоторые страны также могут предоставить обобщенную информацию об уровне развития рассматриваемой юрисдикции и других фактах, влияющих на развитие и использование системы ПОД/ФТ.

1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

1. В данный раздел включается общая информация о типах основных правонарушений, совершаемых как внутри страны, так и за ее пределами для получения преступных доходов, которые впоследствии легализуются, оценочные данные об объемах легализуемых денежных средств, а также информация о тенденциях, методах и способах легализации денежных средств. В данный раздел также необходимо давать информацию обо всех случаях террористической деятельности, произошедших в данной стране, и об источниках и методах ее финансирования. Также необходимо указать любые факты, вызывающие озабоченность, и дать ответы на следующие вопросы:

(a) Какие преступления или виды преступлений являются основными источниками преступных доходов в вашей юрисдикции? Дайте краткую характеристику текущей ситуации и тенденций, связанных с такими преступлениями (например, насколько серьезной является проблема легализацией денежных средств, полученных преступным путем, связанная с такими преступлениями). Предоставьте любые оценочные данные об объемах преступных доходов, информацию о том, увеличиваются ли объемы таких преступлений или уменьшаются, а также о том, являются ли источниками преступных доходов основные правонарушения, совершаемые в стране или за границей.

По возможности, предоставьте имеющиеся в наличии статистические данные о количестве случаев судебного преследования и обвинительных приговоров, вынесенных в связи с серьезными правонарушениями (с классификацией по типам правонарушений) за последние четыре (4) года. Это позволит экспертам получить общее представление о ситуации с преступностью в вашей стране в более сжатые сроки. В отношении правонарушений, повлекших за собой экономические убытки или ущерб, укажите (при наличии данных) общий объем убытков или ущерба, причиненного такими правонарушениями.

(b) Охарактеризуйте текущую ситуацию с легализацией денежных средств в вашей юрисдикции, укажите любые изменения (при наличии), произошедшие за последние четыре (4) года. Укажите самую серьезную проблему, связанную с легализацией денежных средств, полученных преступным путем. Ожидаете ли Вы в обозримом будущем каких-либо изменений, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем? При выполнении данного задания необходимо указать следующую информацию:

- a. Количество фактических и предполагаемых случаев легализации денежных средств, полученных преступным путем;
- b. Самые распространенные способы легализации денежных средств, полученных преступным путем;

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

- с. Типы кредитно-финансовых учреждений, ОВНФУ и П и других учреждений, использующихся для этих целей;
- d. Типы групп, занимающихся легализацией денежных средств, полученных преступным путем;
- e. Изменилась ли схема легализации денежных средств, полученных преступным путем, после внедрения соответствующих мер.

(с) Охарактеризуйте текущую ситуацию с финансированием терроризма в вашей юрисдикции, укажите любые изменения (при наличии), произошедшие за последние четыре (4) года. Считаете ли Вы, что в ближайшем будущем методы или способы финансирования терроризма могут измениться? При выполнении данного задания опишите известные Вам фактические и предполагаемые случаи финансирования терроризма: источники доходов (законные и незаконные), способы предоставления денежных средств террористам, способы использования таких средств, типы учреждений и групп, привлеченных для этой цели). Укажите, изменилась ли схема финансирования терроризма после внедрения соответствующих мер.

1.3 Обзор финансового сектора и ОВНФУ и П

3. Раздел 1.3 содержит описание кредитно-финансовых учреждений, работающих с стране, с перечислением видов финансовой деятельности (см. определение термина «кредитно-финансовое учреждение» в Методологии), которыми они занимаются или вправе заниматься. Желательно сделать сравнение типов кредитно-финансовых учреждений, работающих в стране, и представить список видов финансовой деятельности, указанных в определении, в виде таблицы. Для целей Рекомендаций ФАТФ предприятия или учреждения не обязаны иметь официального статуса «кредитно-финансовых учреждений»: в этом разделе описываются любые физические и юридические лица, занимающиеся финансовой деятельностью и подходящие под определение «кредитно-финансового учреждения». В данном разделе должна быть представлена информация о количестве и размере кредитно-финансовых учреждений, а также о недавних изменениях статуса таких учреждений, например, в результате слияний или объединений.

4. Подобная информация должна быть представлена и в отношении шести категорий определенных видов нефинансовых учреждений и профессий (ОВНФУ и П), указанных в Сорока рекомендациях ФАТФ: казино (включая Интернет-казино), риэлтеры, лица, работающие с драгоценными металлами, лица, работающие с драгоценными камнями, юристы, нотариусы и другие независимые представители юридической профессии и бухгалтеры, лица, оказывающие услуги по регистрации и обслуживанию оффшорных компаний и трастов. В данном разделе должна быть представлена информация о типах деятельности/бизнеса, которым они обычно занимаются, размере таких предприятий и специалистов (согласно определению), а также о недавних изменениях статуса.

1.4 Обзор коммерческого права, относящегося к юридическим лицам и юридическим образованиям

5. В данном разделе должны быть описаны юридические лица и юридические образования, которые могут быть созданы или могут владеть собственностью в данной стране. В него также могут быть включены юридические лица и юридические образования, которые в данной стране созданы быть не могут, но которые могут получить разрешение на открытие банковских счетов, владение недвижимостью, акциями, осуществление финансовых операций. Страна должна предоставить общую информацию о:

- (a) том, как такие юридические лица или юридические образования создаются, основываются или получают соответствующее разрешение – например, какие для этого нужны официальные документы;

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

(b) основные характеристики таких учреждений – кому принадлежит право собственности (например, акционерам – юридическим или физическим лицам), кто их контролирует (например, директора), должны ли они иметь официальный адрес регистрации или представителя и т.д.;

(c) должны ли такие учреждения регистрироваться, информация какого типа должна представляться для внесения в реестр (в частности, информация о лицах, владеющих и контролирующих такие учреждения), является ли такая информация открытой; и

(d) информация какого типа, касающаяся права собственности и контроля, должна храниться самим учреждением, лица, имеющие доступ к такой информации, должна ли такая информация оставаться в стране, в которой такое учреждение было создано, основано или владеет собственностью.

Полезно включить в данный раздел описание законов, систем и механизмов, позволяющих осуществлять идентификацию физических лиц – например, с помощью государственных систем регистрации личных данных, использования удостоверений личности, другими способами.

1.5 Обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

6. В данном разделе должен быть представлен тщательный обзор мероприятий, осуществляемых страной для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности, основные плановые задания и успехи, сделанные с момента последней оценки. Не обязательно делать анализ всей системы, так как все законодательные и иные аспекты этой системы подробно описаны ниже, а информация о них в сжатом виде будет представлена в пояснительной записке ОВО. В обзоре необходимо указать органы власти, организации и учреждения, ответственные за обеспечение ПОД/ФТ в стране, и кратко изложить историю данного процесса. Для того чтобы заполнить данный раздел надлежащим образом, необходимо ответить на указанные ниже вопросы.

a. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

i. Какие цели/стратегии контроля ставит/использует руководство Вашей страны для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма? Укажите, какие аспекты стратегии и/или программ борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма имеют наибольшее значение. Почему?

ii. Оценивали ли Вы эффективность Ваших стратегий и программ? Если да, укажите, каким образом делалась такая оценка, и какие результаты были получены.

iii. Опишите все новые инициативы, которые правительство Вашей страны планирует осуществить для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

b. Институциональная структура, в рамках которой ведется борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

Кратко опишите роли и обязанности различных правительственных и неправительственных органов и организаций по обнаружению, профилактике и принятию действий, направленных на пресечение легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма – как на общегосударственном уровне, так и на внутригосударственном уровне (например, на уровне штата или провинции) (если применимо), с указанием всех недавно сделанных изменений. Например:

Министерства:

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

- Министерство финансов;
- Министерство юстиции, включая органы центральной власти, отвечающие за обеспечение международного сотрудничества;
- Министерство внутренних дел;
- Министерство иностранных дел;
- Министерство, ответственное за принятие и соблюдение законов, относящихся к юридическим лицам и юридическим образованиям;
- Комитеты или иные органы, координирующие деятельность в области ПОД/ФТ.

Органы уголовной юстиции и оперативные органы:

- Подразделение финансовой разведки (ПФР);
- Правоохранительные органы, включая полицию и другие следственные органы;
- Органы прокуратуры, включая специализированные органы, занимающиеся конфискацией;
- Таможенная служба;
- Если применимо – специализированные органы по борьбе с наркотиками, службы разведки или безопасности, налоговые органы;
- Целевые рабочие группы или комиссии по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма или организованной преступностью.

Органы финансового сектора:

- Министерства или органы, ответственные за лицензирование, регистрацию или осуществление иных разрешительных процедур в отношении кредитно-финансовых учреждений;
- Органы, осуществляющие надзор за кредитно-финансовыми учреждениями, включая органы, осуществляющие надзор за банковскими и другими кредитными учреждениями, страховыми компаниями и организациями, занимающиеся ценными бумагами и инвестициями;
- Надзорные органы или учреждения, ответственные за мониторинг и обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ кредитно-финансовыми учреждениями других типов, в частности, пунктами обмена валюты и компаниями, занимающимися переводами денежных средств;
- Предприятия, занимающиеся операциями, связанными с обменом ценных бумаг, фьючерсов и иных свободно обращающихся инструментов;
- Центральный банк.

ОВНФУ и П и др.:

- Органы, осуществляющие надзор за казино;
- Надзорные и иные компетентные органы, или СО, ответственные за соблюдение требований ПОД/ФТ ОВНФУ и П;
- Самоуправляемые организации (СО) для работников интеллектуального труда, таких как адвокаты и бухгалтеры;
- Регистраторы компаний и других юридических лиц и юридических образований (если применимо);
- Механизмы надзора за некоммерческими организациями;
- Любые иные значимые органы или учреждения.

с. Обзор политик и процедур

Необходимо сделать обзор политик и процедур, принятых властями Вашей страны в рамках подхода, основанного на оценке риска, который используется для борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

Необходимо охарактеризовать общее отношение властей к подходу, основанному на оценке риска (например, является ли он неотъемлемой частью законодательной базы), и указать порядок оценки рисков, выполняемой для определения и практического применения необходимой политики. И наконец, необходимо охарактеризовать механизм, с помощью которого осуществляются любые разрешенные исключения из общеприменимых стандартов, и какие меры (при наличии) принимаются для периодической проверки соответствия таких исключений текущему моменту.

d. Успехи, сделанные с момента последней взаимной или иной оценки

Если в отношении той или иной страны уже проводилась взаимная или детальная оценка, такая страна должна представить краткое изложение основных выводов и/или рекомендаций, данных в предыдущем отчете (экземпляр которого должен быть предоставлен экспертам), и перечислить меры, предпринятые ею на основе рекомендаций в течение периода времени непосредственно перед приездом экспертов или сразу после их приезда.

2. Разделы 2-7

В каждой части разделов, представленных далее, имеется таблица с указанием всех критериев, предусмотренных Методологией 2004 г. Страны должны будут заполнить описательную часть таблицы. Они также вправе сделать любой дополнительный анализ или комментарий, который, по их мнению, может помочь экспертам при выполнении оценки.

<p>Описание и анализ</p>	<p>Подробное описание законов, положений и других мер, применяемых в настоящее время и имеющих отношение к настоящему разделу и Рекомендациям, в т.ч. меры по осуществлению и полученные результаты. Страны также должны описать еще не принятые меры или еще не сделанные изменения, которые они намерены осуществить. При этом необходимо четко разграничивать меры, которые на момент работы на месте оценки уже осуществляются, и меры, которые только планируются.</p> <p>Такое описание должно полностью учитывать все основные критерии, изложенные в Методологии. Страны также должны предоставить ответы на вопросы, поставленные в дополнительных элементах, при этом уровень подробности информации, предоставляемой в отношении дополнительных элементов, зависит от конкретного вопроса и подхода, используемого соответствующей страной. Например, если страна осуществила одну из необязательных мер, являющуюся дополнительными элементом, необходимо подробно описать предпринятые действия. Помимо этого, следует описать любые иные меры, имеющие отношение к этим действиям. Описание должно включать в себя выдержки, цитаты или обобщенную информацию, достаточную для надлежащего описания соответствующих аспектов законодательства или иных мер. Для того чтобы страна не упустила из виду ни один из основных критериев и дополнительных элементов, критерии перечислены в опроснике напротив соответствующей части отчета.</p> <p>Дополнительные элементы, которые обязательными не являются и которые не учитываются при определении рейтинга, указаны в затемненных графах таблицы, как и графы с примерами, представленные в графах с основными критериями.</p> <p>В тех случаях, когда в различных частях опросника (Р.32) говорится о статистических данных, страны должны не только сообщить о том, ведут ли они соответствующую статистику, но и предоставить ее. Страны также могут предоставить любую другую статистику или данные, которые, по их мнению, относятся к эффективности или результативности системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Власти вправе (если пожелают) указать степень, в которой, по их мнению, было обеспечено соответствие Рекомендаций ФАТФ, а также дать другие комментарии и другую дополнительную информацию – например, собственный анализ эффективности осуществляемых мер.</p>
--------------------------	--

2. Правовая система и институциональные меры

Законы и положения

2.1 Признание преступного характера отмывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1 Описание и анализ³⁷

	Рекомендации 1 и 2
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
1.1 Легализация денежных средств, полученных преступным путем, должна быть криминализована на основании Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года (Венская конвенция) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года (Палермская конвенция) – на основании физических и материальных составляющих преступления (см. Статью 3(1)(b)&(c) Венской конвенции и Статьи 6(1) Палермской конвенции).	
1.2 Ответственность за преступление, связанное с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, должна распространяться на любой вид имущества, прямо или косвенно представляющего собой преступные доходы, независимо от ценности такого имущества.	
1.2.1 Для того, чтобы доказать, что какая-либо собственность является преступным доходом, признание соответствующего лица виновным в совершении основного правонарушения не обязательно ³⁸ .	
1.3 Основные правонарушения, связанные с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, должны включать в себя все серьезные правонарушения – странам следует отнести к этой категории как можно большее количество правонарушений. Основные правонарушения должны включать в себя как минимум несколько правонарушений из каждой определенной категории правонарушений. В тех случаях, когда определенная категория ограничивается одним правонарушением, такое правонарушение должно быть включено в категорию основных правонарушений.	
1.4 В тех случаях, когда страны используют пороговый подход или комплексный подход (частью которого является пороговый подход ³⁹), основные правонарушения должны включать в себя по меньшей мере все правонарушения: а) которые в соответствии с их законодательством находятся в категории серьезных правонарушений; или б) максимальное наказание за которые превышает один год лишения свободы;	

³⁷ Примечание для оцениваемой страны и группы экспертов в отношении всех Рекомендаций: раздел «Описание и анализ» должен включать в себя анализ эффективности и соответствующие статистические данные.

³⁸ Данный критерий применим на всех стадиях судебного разбирательства, в т.ч. и на этапе принятия решения о возбуждении/невозбуждении судебного разбирательства.

³⁹ Страны определяют основные правонарушения, связанные с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и лежащие в основе связанных с ними других преступных действий, посредством их сравнения со (а) всеми правонарушениями, или с (b) пороговым значением, указывающим либо на то, что такое правонарушение является серьезным правонарушением, либо на необходимость наказания в виде лишения свободы, применимого к основным правонарушениям (пороговый подход), или со (с) списком основных правонарушений, или же (d) используя комплексный подход, включающий в себя несколько таких подходов.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>с) минимальное наказание за которые превышает шесть месяцев лишения свободы (для стран, законодательство которых предусматривает минимальное наказание за правонарушения).</p> <p>Примеры категорий серьезных правонарушений: правонарушения, преследуемые по обвинительному акту (в отличие от преступлений, преследуемых в порядке суммарного производства), тяжкие уголовные преступления (в отличие от мелких преступлений), преступления (в отличие от правонарушений).</p>	
<p>1.5 Основные правонарушения, связанные с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, должны включать в себя деяния, совершенные в другой стране и считающиеся в такой другой стране правонарушением, и которые бы считались основным правонарушением, если бы они были совершены в своей стране.</p>	
<p>1.6 Ответственность за правонарушение, связанное с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, должна применяться к лицам, совершившим основное правонарушение. Тем не менее, страны могут оговорить, что ответственность за правонарушения, связанные с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, не применяется к лицам, совершившим основное правонарушение, если этого требуют базовые принципы законодательства таких стран.</p>	
<p>1.7 Необходимо надлежащим образом определить правонарушения, сопутствующие правонарушениям, связанным с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, в т.ч. такие, как связь или сговор с целью совершения, попытка совершения, пособничество и подстрекательство к совершению, содействие совершению, консультирование для целей совершения, за исключением случаев, когда это запрещено базовыми принципами законодательства соответствующих стран.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>1.8 Если преступные доходы были получены в результате деяния, совершенного в другой стране, которое не считалось бы основным правонарушением, если бы оно было совершено в своей стране, считается ли такое деяние правонарушением, связанным с легализацией денежных средств, полученных преступным путем?</p>	
<p>2.1 Ответственность за правонарушение, связанное с ОД, должна, по меньшей мере, применяться к физическим лицам, сознательно занимающимся деятельностью, связанной с ОД.</p>	
<p>2.2 Законодательство должно предусматривать возможность установления факта умышленного совершения правонарушения, связанного с ОД, на основании объективных фактических обстоятельств.</p>	
<p>2.3 Уголовная ответственность за ОД должна распространяться также и на юридических лиц. В тех случаях, когда это невозможно (в соответствии с базовыми принципами внутригосударственного права), следует применять гражданскую или административную ответственность.</p>	
<p>2.4 Привлечение юридических лиц к уголовной ответственности за</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>ОД не должно мешать параллельному осуществлению уголовного, гражданского или административного производства в странах, в которых существует несколько видов ответственности.</p>	
<p>2.5 За ОД к физическим и юридическим лицам должны применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции.</p>	
	<p>Рекомендация 32 <i>(данные о расследовании случаев ОД / судебном преследовании за случаях ОД)</i></p>
<p>32.2 Компетентные органы должны вести комплексную статистику по вопросам, связанным с эффективностью и результативностью системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди прочего, им следует обеспечить ведение и наличие ежегодной статистики:</p> <p>(b)(i) о количестве расследований, случаев судебного преследования и обвинительных приговоров, связанных с ОД;</p> <p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>32.3: Осуществляют ли компетентные органы сбор комплексной статистической информации:</p> <p>(b) об уголовных санкциях, применяемых к лицам, признанным виновными в правонарушениях, связанных с ОД?</p>	
<p>Укажите любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

2.2 Признание преступного характера финансирования терроризма (СР.И)

2.2.1 Описание и анализ

	Специальная рекомендация II
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
<p>II.1 Финансирование терроризма должно быть криминализовано в соответствии со Статьей 2 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма; криминализация финансирования терроризма должна отвечать следующим характеристикам:⁴⁰</p> <p>(a) Ответственность за правонарушение, связанное с финансированием терроризма, должна распространяться на любое лицо, которое намеренно, прямо или косвенно, предоставляет или собирает средства с незаконным намерением обеспечения использования таких средств, или зная, что они будут использованы, полностью или частично:</p> <p>(i) для осуществления террористического акта (актов);</p> <p>(ii) террористической организацией; или</p> <p>(iii) отдельным террористом.</p> <p>(b) Любые правонарушения, совершенные с использованием любых <i>денежных средств</i>, попадающие под определение, данное в Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, должны считаться правонарушениями, связанными с финансированием терроризма. Такие денежные средства могут быть получены как из законных, так и из незаконных источников.</p> <p>В Конвенции о борьбе с финансированием терроризма термин «денежные средства» определяется следующим образом:</p> <p>«активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы».</p> <p>(c) Для того, чтобы правонарушение считалось связанным с финансированием терроризма, денежные средства не обязательно: (i) должны быть использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта (актов); или (ii) должны быть связаны с конкретным террористическим актом (актами);</p> <p>(d) попытка совершения правонарушения, связанного с финансированием терроризма, также должна считаться правонарушением;</p>	

⁴⁰ Примечание для экспертов: криминализация финансирования терроризма только на основании пособничества и подстрекательства, попытки или сговора с целью финансирования терроризма положениям СР.И не соответствует.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>(е) совершение любых деяний, перечисленных в Статье 2(5) Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, также должна считаться правонарушением, связанным с финансированием терроризма.</p>	
<p>II.2 Правонарушения, связанные с финансированием терроризма, должны считаться основными правонарушениями по отношению к правонарушениям, связанным с легализацией денежных средств, полученных преступным путем.</p>	
<p>II.3 Ответственность за правонарушение, связанное с финансированием терроризма, должна распространяться на соответствующее лицо независимо от того, находится ли такое лицо, обвиняемое в совершении правонарушения (правонарушений) в той же стране, в которой находятся террористы/террористическая организация или был/будет осуществлен террористический акт (акты), или же оно находится в другой стране.</p>	
<p>II.4 Страны должны обеспечить применение критериев 2.2 - 2.5 (Р.2) в отношении правонарушений, связанных с финансированием терроризма.</p>	
	<p><i>Рекомендация 32 (данные о расследовании случаев финансирования терроризма / судебном преследовании в связи с финансированием терроризма)</i></p>
<p>32.2 Компетентные органы должны вести комплексную статистику по вопросам, связанным с эффективностью и результативностью системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди прочего, им следует обеспечить ведение и наличие ежегодной статистики:</p> <p>(b)(i) о количестве расследований, случаев судебного преследования и обвинительных приговоров, связанных с финансированием терроризма.</p>	
<p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>32.3: Осуществляют ли компетентные органы сбор комплексной статистической информации:</p> <p>(b) об уголовных санкциях, применяемых к лицам, признанным виновными в правонарушениях, связанных с финансированием терроризма?</p> <p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	
<p>Укажите любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

2.3 Конфискация, замораживание и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (Р.3)

2.3.1 Описание и анализ

	Рекомендация 3
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
<p>3.1 Законодательство должно предусматривать конфискацию имущества, приобретенного в результате легализации денежных средств, полученных преступным путем, или представляющее собой:</p> <p>а) доходы, полученные в результате б) средства совершения преступления, использованные при в) средства совершения преступлений, предназначенные для совершения правонарушений, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма и иных основных правонарушений, а также имущества, равнозначного по стоимости вышеуказанному имуществу.</p>	
<p>3.1.1 Критерий 3.1 должен в равной степени применяться:</p> <p>(а) к имуществу, прямо или косвенно приобретенному в результате получения преступных доходов, в т.ч. к доходам, прибыли или иным льготам, приобретенным в результате получения преступных доходов; и (б) с учетом критерия 3.5, ко всему вышеуказанному имуществу, независимо от того, находится ли или принадлежит ли оно самому обвиняемому или третьему лицу;</p> <p>Все имущество, указанное выше в рамках критериев 3.1 и 3.1.1, именуется в дальнейшем «имуществом, подлежащим конфискации».</p>	
3.2 Для недопущения продажи, передачи или отчуждения имущества, подлежащего конфискации, необходимо предусмотреть, в законодательном и ином порядке, обеспечительные меры, включая замораживание и/или арест преступных доходов.	
3.3 В законодательном и ином порядке должна быть предусмотрена возможность подачи заявки на замораживание или арест имущества, подлежащего конфискации, без уведомления или в отсутствие соответствующей стороны, если только это не противоречит базовым принципам внутригосударственного права.	
3.4 Правоохранительные органы, ПФР и другие компетентные органы должны иметь полномочия, позволяющие им обнаруживать и отслеживать имущество, которое подлежит или может подлежать конфискации, или в отношении которого существуют подозрения, что оно представляет собой преступный доход.	
3.5 Необходимо предусмотреть, в законодательном и ином порядке, защиту прав добросовестных третьих лиц. Такая защита должна соответствовать стандартам Палермской конвенции.	
3.6 Необходимо предусмотреть наличие механизма,	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>позволяющего принимать меры для недопущения или признания недействительными действий, осуществленных на договорной или иной основе лицами, которые знали или должны были знать, что такие действия осложнят возможность конфискации имущества, подлежащего конфискации.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>3.7 Предусмотрена ли законодательством конфискация:</p> <p>а) имущества организаций, в отношении которых будет установлено, что в целом такое имущество является преступным? (т.е. организаций, основная задача которых состоит в осуществлении или оказании содействия в осуществлении противозаконной деятельности);</p> <p>б) имущества, подлежащего конфискации, без осуждения какого-либо лица (гражданская конфискация) – в дополнение к конфискации, инициируемой в результате осуждения того или иного лица в уголовном порядке;</p> <p>с) имущества, подлежащего конфискации, в том случае, если преступник не в состоянии доказать законное происхождение такого имущества.</p>	
<p>32.2 Компетентные органы должны вести комплексную статистику по вопросам, связанным с эффективностью и результативностью системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди прочего, им следует обеспечить ведение и наличие ежегодной статистики:</p> <p>.....</p> <p>(b)(ii) о количестве случаев и объемах замороженных, арестованных и конфискованных активов/имущества, связанного с (i) ОД, (ii) ФТ и (iii) и преступными доходами;</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>32.3: Осуществляют ли компетентные органы сбор комплексной статистической информации:</p> <p>(d) о количестве случаев и об объемах замороженных, арестованных и конфискованных активов/имущества, связанного с (i) ОД, (ii) ФТ и (iii) и преступными доходами?</p> <p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	
<p>По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

2.4 Замораживание денежных средств, использующихся для финансирования терроризма (СР.III)

2.4.1 Описание и анализ

	Специальная
--	--------------------

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

	<i>рекомендация III</i>
<p>Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.</p>	
<p>III.1 Страны должны обеспечить наличие эффективного законодательства и процедур, позволяющих замораживать денежные средства или иные активы, принадлежащие лицам, указанным Комитетом ООН по санкциям против «Аль-Каиды» и «Талибана» в соответствии с резолюцией S/RES/1267. Замораживание таких средств и активов должно осуществляться в срочном порядке и без предупреждения таких лиц.</p> <p>В соответствии с резолюцией S/RES/1267(1999) и последующими резолюциями, страны обязаны безотлагательно заморозить средства и иные активы, которые находятся в собственности или под контролем «Аль-Каиды», «Талибана», Усамы Бен Ладена или других связанных с ними лиц и организаций, указанных Комитетом ООН по санкциям против «Аль-Каиды» и «Талибана», учрежденным в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1267 (1999), включая денежные средства, полученные за счет средств или иных активов, которые прямо или косвенно находятся в собственности или под контролем таких лиц или лиц, действующих от их имени или по их указанию, и обеспечить, чтобы эти и другие средства и прочие активы не предоставлялись, прямо или косвенно, в пользу таких лиц их гражданами или любыми другими лицами на территории страны. Комитет ООН по санкциям против «Аль-Каиды» и «Талибана» является органом, отвечающим за составление списка лиц и организаций, чьи средства и прочие активы подлежат замораживанию на основании резолюции S/RES/1267(1999) и последующих резолюций. В соответствии с резолюцией S/RES/1267(1999) все государства-члены ООН обязаны заморозить активы лиц и организаций, указанных Комитетом ООН по санкциям против «Аль-Каиды» и «Талибана».</p>	
<p>III.2 Страны должны обеспечить наличие эффективного законодательства и процессуальных норм, позволяющих замораживать денежные средства или иные активы, принадлежащие лицам, указанным Комитетом ООН по санкциям против «Аль-Каиды» и «Талибана» в соответствии с резолюцией S/RES/1373(2001). Замораживание таких средств и активов должно осуществляться безотлагательно и без предупреждения таких лиц.</p> <p>В соответствии с резолюцией S/RES/1373(2001), страны обязаны безотлагательно заморозить средства и иные активы лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты, или участвуют в совершении террористических актов, или содействуют их совершению; организаций, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких лиц, а также лиц, действующих от их имени или по их указанию, включая средства, полученные или приобретенные с помощью имущества, прямо или косвенно находящегося в собственности или под контролем таких лиц или связанных с ними лиц и организаций. Каждая индивидуальная страна имеет право указывать лица и организации, чьи активы подлежат замораживанию. Кроме того, для обеспечения эффективного взаимодействия между странами, страны должны рассматривать и, при необходимости, приводить в</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>исполнение меры, вводимые на основании правовых механизмов замораживания, действующих в других странах. В случае если (i) направлено соответствующее извещение или уведомление с указанием таких лиц, и (ii) страна, получившая такое требование, с учетом действующих правовых принципов, убедилась в том, что данное требование подкреплено достаточными основаниями, позволяющими предполагать или подозревать, что указанное лицо является террористом, лицом, финансирующим терроризм, или террористической организацией, то страна, получившая требование, обязана безотлагательно обеспечить замораживание средств или других активов указанного лица.</p>	
<p>III.3 Страны должны обеспечить наличие эффективного законодательства и процедур, позволяющих рассматривать и, при необходимости, приводить в исполнение меры, вводимые на основании правовых механизмов замораживания, действующих в других странах. Такие процедуры должны позволять оперативно установить, в соответствии с действующими национальными правовыми принципами, имеются ли достаточные основания для инициирования процесса замораживания и последующего безотлагательного замораживания средств или других активов.</p>	
<p>III.4 Механизм замораживания, указанный выше в рамках критериев III.1- III.3, должен применяться по отношению к:</p> <p>a) средствам или другим активам, прямо или косвенно находящимся в единоличной или совместной⁴¹ собственности или под контролем указанных лиц, террористов, лиц, финансирующих терроризм, или террористических организаций;</p> <p>b) средствам или другим активам, полученным за счет средств или иных активов, которые прямо или косвенно находятся в собственности или под контролем указанных лиц, террористов, лиц, финансирующих терроризм, или террористических организаций.</p>	
<p>III.5 Страны должны иметь в своем распоряжении эффективные средства уведомления о мерах, принятых на основании правовых механизмов замораживания, указанных в рамках критериев III.1- III.3, в отношении представителей финансового сектора⁴², сразу после принятия таких мер.</p>	
<p>III.6 Страны должны предоставить кредитно-финансовым учреждениям и иным лицам или организациям, которые могут являться держателями искомых средств, четкие указания о том, что они обязаны принимать меры в соответствии с механизмами замораживания.</p>	
<p>III.7 Страны должны обеспечить наличие эффективных и известных широкой общественности процедур рассмотрения требований об исключении из списка лиц и организаций, чьи средства и прочие активы подлежат замораживанию, и о своевременном размораживании активов лиц или организаций, исключенных из этого списка, в соответствии с международными обязательствами.</p>	

⁴¹ «В совместной собственности» означает активы, находящиеся в совместном владении указанных лиц, террористов, лиц, финансирующих терроризм, или террористических организаций с одной стороны, и какой-либо третьей стороны или сторон с другой стороны.

⁴² Примеры возможных средств и способов уведомления о мерах, принятых или подлежащих принятию в отношении представителей финансового сектора и/или широкой публики, см. в документе «Передовые методы ФАТФ: замораживание активов террористов – международные передовые методы».

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>III.8 Страны должны обеспечить наличие эффективных и известных широкой общественности процедур своевременного размораживания средств и других активов лиц или организаций, случайно попавших по действие механизма замораживания, после того, как будет установлено, что соответствующее лицо или организация указанным лицом не является.</p>	
<p>III.9 Страны должны обеспечить наличие процедур предоставления доступа к средствам и другим активам, которые были заморожены в соответствии с резолюцией S/RES/1267(1999) – в том случае если страны определяют, что такие средства или другие активы необходимы для покрытия базовых расходов, экстраординарных расходов или платы за обслуживание. Такие процедуры должны разрабатываться в соответствии с резолюцией S/RES/1452(2002).</p>	
<p>III.10 Страны должны обеспечить наличие процедур, посредством которых лица или организации, ставшие объектом механизма замораживания в связи с финансированием терроризма, могут опротестовать применение этих мер посредством их рассмотрения в суде.</p>	
<p><i>Замораживание, арест и конфискация в других обстоятельствах</i> III.11 Страны должны принять необходимые меры для применения критериев 3.1-3.4 и критерия 3.6 (Р.3) к замораживанию, аресту и конфискации террористических средств в обстоятельствах, отличных от изложенных в критериях III.1-III.10.</p>	
<p><i>Общие положения</i> III.12 Необходимо предусмотреть, в законодательном и ином порядке, защиту прав добросовестных третьих лиц. Такая защита должна соответствовать стандартам, указанным в Статье 8 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма (если применимо).</p>	
<p>III.13 Страны должны принять необходимые меры для эффективного контроля за соблюдением действующего законодательства, правил и положений, регламентирующих обязательства по СР.III, и применения гражданско-правовых, административных или уголовных санкций за несоблюдение такого законодательства, правил и положений.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>III.14 Осуществляются ли меры, изложенные в документе «Передовые методы» в отношении СР.III?</p> <p>III.15 Осуществляются ли процедуры предоставления доступа к средствам и другим активам, которые были заморожены в соответствии с резолюцией S/RES/1373(2001), в отношении которых странами было определено, что они необходимы для покрытия базовых расходов, экстраординарных расходов или платы за обслуживание. Соответствуют ли эти процедуры положениям резолюции S/RES/1373(2001) и характеру резолюции S/RES/1452(2003)?</p>	
	<p>Рекомендация 32 (данные о финансировании терроризма)</p>
<p>32.2 Компетентные органы должны вести комплексную статистику по вопросам, связанным с эффективностью и</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>результативностью систем противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди прочего, им следует обеспечить ведение и наличие ежегодной статистики:</p> <p>(iii) о количестве лиц и организаций, и объемах имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН о борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	
<p>Дополнительные материалы: По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

Органы власти

2.5 Подразделение финансовой разведки и ее функции (Р.26, 30 и 32)

2.5.1 Описание и анализ

	Рекомендация 26
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
26.1 Каждая страна должна создать Группу финансовой разведки – национальный центр, занимающийся получением (и, если разрешено, направлением запросов на получение), анализом и распространением информации, ставшей известной из отчетов о подозрительных транзакциях (ОПТ), и иной подобной информации о деятельности, которая может быть связана с ОД и ФТ. ПФР может быть создана как самостоятельная правительственная организация, так и как подразделение уже существующей организации или организаций.	
26.2 ПФР или иной компетентный орган должен предоставить кредитно-финансовым учреждениям и иным организациям, предоставляющим отчетность, четкие указания о порядке ее предоставления, в т.ч. указания относительно форм предоставления отчетности и процедур, подлежащих соблюдению при предоставлении отчетности.	
26.3 ПФР, прямо или косвенно, должна иметь своевременный доступ к финансовой, административной и правоохранительной информации, необходимой ПФР для надлежащего исполнения своих функций, в т.ч. для анализа ОПТ.	
26.4 ПФР должна иметь право (либо на основании собственных полномочий, либо через другой компетентный орган) на получение у организаций, предоставляющих отчетность, дополнительной информации, необходимой ПФР для надлежащего исполнения своих функций.	
26.5 ПФР должна иметь право на предоставление необходимой финансовой информации органам власти своей страны для выполнения расследования или принятия мер в случае возможного осуществления деятельности, связанной с ОД, или ФТ.	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

26.6 ПФР должна иметь достаточную оперативную независимость и автономию для недопущения ненадлежащего влияния или вмешательства.	
26.7 Информация, имеющаяся у ПФР, должна быть надежно защищена, а ее предоставление возможно только в соответствии с требованиями законодательства.	
26.8 ПФР должна периодически выпускать общедоступные отчеты со статистическими данными, информацией о типологиях и тенденциях, а также с информацией о деятельности такой ПФР.	
26.9 Стране, после создания ПФР, следует рассмотреть возможность вступления в международную организацию органов финансовой разведки «Эгмонт».	
26.10 Страны должны учитывать «Заявление международной организации «Эгмонт» о целях и принципах обмена информацией между группами финансовой разведки в рамках расследования случаев легализации денежных средств, полученных преступным путем» (в указанных документах содержатся важные сведения о роли и функциях ПФР, и о механизмах обмена информацией между ПФР).	
	Рекомендация 30 (ПФР)
30.1 Только ПФР: для полного и эффективного выполнения своих функций, ПФР, органы правопорядка и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, должны иметь адекватную структуру, надлежащее финансирование, штаты, а также достаточные технические и иные ресурсы. Адекватная структура предполагает, помимо прочего, наличие достаточной оперативной независимости и автономии для недопущения ненадлежащего влияния или вмешательства. ⁴³	
30.2 Только ПФР: Сотрудники компетентных органов должны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, и иметь высокие моральные качества и соответствующие навыки.	
30.3 Только ПФР: Сотрудникам компетентных органов должно быть предоставлено достаточное и соответствующее обучение в области борьбы с ОД и ФТ.	
Далее указаны некоторые аспекты, подлежащие включению в программы адекватного и надлежащего обучения: существующие основные правонарушения, типологии ОД и ФТ, методы расследования и уголовного преследования за указанные правонарушения, методы обнаружения имущества, представляющего собой преступные доходы или предназначенного для финансирования терроризма, обеспечение ареста и конфискации такого имущества, методы, подлежащие использованию надзорными органами для обеспечения исполнения кредитно-финансовыми учреждениями своих обязательств, использование информационных технологий и иных ресурсов, необходимых для исполнения соответствующих функций. Страны могли бы также предусмотреть специальное обучение и/или сертификацию для финансовых следователей, <i>помимо прочего</i> , по расследованиям ОД, ФТ и основных	

⁴³ В случае если ПФР страны не соответствует требованию о наличии достаточной оперативной независимости и автономии (критерий 26.6), стране следует снижать рейтинг только по Рекомендации 26.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

правонарушений.	
	Рекомендация 32 (ПФР)
<p>32.2 ПФР: Компетентные должны вести комплексную статистику по вопросам, связанным с эффективностью и результативностью системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди прочего, им следует обеспечить ведение и наличие ежегодной статистики:</p> <p>(a) о количестве полученных и распространенных отчетов о подозрительных транзакциях и других отчетов (когда это целесообразно в соответствии с внутренним законодательством):</p> <p>(i) ОПТ, полученные ПФР, включая классификацию по типам кредитно-финансовых учреждений, ОВНФУ и П, и иных предприятий и лиц, предоставляющих ОПТ;</p> <p>(ii) классификация ОПТ, которые были проанализированы и распространены;</p> <p>(iii) международные банковские переводы (сбор и хранение этих статистических данных другим органом является приемлемым).</p> <p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>32.3 Только ПФР: (сбор и хранение этих данных другим органом является приемлемым): Осуществляют ли компетентные органы сбор комплексной статистической информации:</p> <p>(a) об ОПТ, послуживших причиной расследования, уголовного преследования или признания какого-либо лица виновным в совершении правонарушений, связанных с ОД, ФТ или основных правонарушений, лежащих в основе связанных с ним преступных действий?</p>	
<p>По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

2.6 Органы правопорядка, прокуратуры и иные компетентные органы, занимающиеся расследованием, уголовным преследованием, конфискацией и замораживанием активов (Р.27, 28, 30 и 32)

2.6.1 Описание и анализ

	Рекомендация 27
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
27.1 Необходимо наличие специальных органов правопорядка ⁴⁴ , ответственных за обеспечение надлежащего расследования правонарушений, связанных с ОД и ФТ.	
27.2 Страны должны предусмотреть меры (законодательные или иные), позволяющих компетентным органам при расследовании случаев ОД откладывать арест или отказываться от ареста подозреваемых и/или денежных средств для выявления лиц, участвующих в таких действиях, или же для сбора необходимых доказательств.	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p> <p>27.3 Были ли приняты меры, законодательные или иные, дающие органам правопорядка и прокуратуры законные основания для использования широкого ряда специальных методов ведения следствия при расследовании правонарушений, связанных с ОД и ФТ (например, контролируемая поставка преступных доходов или средств, предназначенных для финансирования терроризма, агентурные операции и т.д.)?</p> <p>27.4 В тех случаях, когда разрешено использование специальных методов ведения следствия, используются ли такие специальные методы ведения следствия при расследовании правонарушений, связанных с ОД, ФТ и основных правонарушений, лежащих в основе связанных с ним преступных действий, и в какой степени?</p> <p>27.5 Используются ли (в дополнение к специальным методам ведения следствия) следующие эффективные механизмы?</p> <p>а) Постоянные или временные группы, специализирующиеся на расследованиях, связанных с преступными доходами (финансовые следователи)? Важной составляющей работы таких групп или органов является расследование, арест, замораживание и конфискация преступных доходов.</p> <p>б) Совместные расследования с соответствующими компетентными органами в других странах, включая использование специальных методов ведения следствия (при условии принятия необходимых мер предосторожности).</p> <p>27.6 Осуществляется ли органами правопорядка, ПФР и иными (по обстоятельствам) компетентными органами регулярный анализ (на межведомственном уровне) методов, способов и тенденций борьбы с ОД и ФТ? Распространяется ли информация, полученная в результате такого анализа или исследований, среди сотрудников органов правопорядка и ПФР, иных компетентных</p>	

⁴⁴ В некоторых странах данная ответственность возложена на органы прокуратуры.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

органов?	
	Рекомендация 28
<p>28.1 Компетентные органы, ответственные за расследование правонарушений, связанных с ОД, ФТ, и иных основных правонарушений, лежащих в основе связанных с ним преступных действий, должны иметь полномочия, позволяющие им:</p> <p>(a) добиваться предъявления (b) обыскивать лиц и помещения для обнаружения (c) осуществлять конфискацию</p> <p>документов о транзакциях, идентификационных данных, полученных в результате МНПК, файлов с информацией о счетах, деловой корреспонденции, иных документов, имеющих у кредитно-финансовых учреждений и иных предприятий и лиц. Такие полномочия необходимо осуществлять в соответствии с законными процедурами (такими как, например, судебная повестка, вызов в суд, ордер на обыск и выемку, решение суда). Кроме того, необходимо предусмотреть возможность использования таких полномочий при расследовании и уголовном преследовании за деятельность, связанную с ОД, ФТ, и иными основными правонарушениями, лежащими в основе связанных с ними преступных действий, или при осуществлений сопутствующих действий (например, при замораживании и конфискации преступных доходов).</p>	
<p>28.2 Вышеуказанные компетентные органы должны иметь полномочия, позволяющие им допрашивать свидетелей и использовать полученную информацию при осуществлении расследований и уголовном преследовании за деятельность, связанную с ОД, ФТ, и иными основными правонарушениями, лежащими в основе связанных с ними преступных действий, а также при осуществлений сопутствующих действий.</p>	
	Рекомендация 30 (только органы правопорядка и прокуратуры)
<p>30.1 Только органы правопорядка и прокуратуры: для полного и эффективного выполнения своих функций, ПФР, органы правопорядка и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, должны иметь адекватную структуру, надлежащее финансирование, штаты, а также достаточные технические и иные ресурсы. Адекватная структура предполагает, помимо прочего, наличие достаточной оперативной независимости и автономии для недопущения ненадлежащего влияния или вмешательства.</p>	
<p>30.2 Органы правопорядка: Сотрудники компетентных органов должны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, и иметь высокие моральные качества и соответствующие навыки.</p>	
<p>30.3 Органы правопорядка: Сотрудникам компетентных органов должно быть предоставлено достаточное и соответствующее обучение в области борьбы с ОД и ФТ.</p>	
<p>Далее указаны некоторые аспекты, подлежащие включению в</p>	

<p>программы адекватного и надлежащего обучения: существующие основные правонарушения, типологии ОД и ФТ, методы расследования и уголовного преследования за указанные правонарушения, методы обнаружения имущества, представляющего собой преступные доходы или предназначенного для финансирования терроризма, обеспечение ареста и конфискации такого имущества, методы, подлежащие использованию надзорными органами для обеспечения исполнения кредитно-финансовыми учреждениями своих обязательств, использование информационных технологий и иных ресурсов, необходимых для исполнения соответствующих функций. Страны могли бы также предусмотреть специальное обучение и/или сертификацию для финансовых следователей, <i>помимо прочего</i>, по расследованиям ОД, ФТ и основных правонарушений.</p>	
<p>Дополнительные элементы:</p> <p>30.4 Предлагаются ли судьям и судам специальные обучающие или образовательные программы, касающиеся правонарушений, связанных с ОД и ФТ, ареста, замораживания и конфискации имущества, представляющего собой преступный доход или предназначенного для финансирования терроризма?</p>	
<p>Дополнительные материалы:</p> <p>По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

2.7 Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)

2.7.1 Описание и анализ⁴⁵

	Специальная рекомендация IX
<p>Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.</p>	
<p>При использовании наднационального подхода к Специальной Рекомендации IX, для обеспечения юрисдикционного соответствия наднациональная юрисдикция должна будет выполнить наднациональную оценку, а все государства-члены должны будут придерживаться измененных существенных критериев (указаны ниже в кавычках). Какая-либо территориальная единица может подать прошение о том, чтобы при оценке соответствия требованиям Специальной Рекомендации IX ФАТФ рассматривало такую территориальную единицу в качестве наднациональной юрисдикции. Согласно этому подходу, в существенные критерии также должны быть внесены следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Страна» – означает наднациональную юрисдикцию. - «Трансграничный» – означает передвижения через границы наднациональной юрисдикции. - «Внутренний» - относится к вопросам, находящимся в компетенции наднациональной юрисдикции, и включает в себя соответствующие органы из всех отдельных государств-членов, находящихся в наднациональной юрисдикции. - «Международный» - относится к вопросам, находящимся вне компетенции наднациональной юрисдикции. 	

⁴⁵ Описание системы предоставления отчетов о подозрительных транзакциях в п.3.7 неразрывно связано с описанием ПФР в п.2.5, при этом два указанных описания должны дополнять друг друга, но не дублировать.

<p>Наднациональная юрисдикция - автономная единица, имеющая свои суверенные права и независимые от государств-членов правовые порядки, которым подчиняются непосредственно государства-члены, граждане и резиденты, а также имеющая обязательное и принудительное законодательство, касающееся обязательного декларирования или сообщения о трансграничной транспортировке наличных средств или предъявительских оборотных документов, без ущерба национальному законодательству.</p>	
<p>IX. Для выявления физического трансграничного перемещения наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя, которые связаны с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, стране следует применять одну из двух следующих систем для входящих и исходящих⁴⁶ трансграничных перемещений наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя:</p> <p>(a) Систему декларирования, которая имеет следующие характеристики:</p> <p>(i) Все лица, осуществляющие трансграничное перемещение наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, которые по стоимости превышают предписанный порог, должны представлять правдивую декларацию назначенным компетентным органам; и</p> <p>(ii) Предписанный порог не может превышать 15 000 евро/ долл. США⁴⁷</p> <p>ИЛИ</p> <p>(b) Систему заявления, которая имеет следующие характеристики:</p> <p>(i) Все лица, осуществляющие физическое перемещение через границу наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, должны делать правдивые заявления назначенным компетентным органам по запросу, и</p> <p>(ii) Назначенные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать сведения избирательно, на основании оперативной информации или подозрения, или по случайному выбору.</p>	
<p>IX.2 При выявлении ложного декларирования/заявления о наличных деньгах или оборотных инструментах на предъявителя, а также в случае недеklarирования/незаявления о них, назначенные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать или получать дополнительную информацию от перевозящего их лица в отношении происхождения наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя и их предназначения.</p>	
<p>IX.3 Назначенные компетентные органы должны быть в состоянии приостанавливать или ограничивать наличные средства или оборотные инструменты на предъявителя на достаточное время для того, чтобы убедиться в том, могут ли быть найдены</p>	

⁴⁶ Страны не обязаны использовать одну и ту же систему для входящих и исходящих трансграничных перемещений наличных или договорных инструментов на предъявителя.

⁴⁷ Страны, которые применяют систему декларирования, должны обеспечить, чтобы назначенный порог был достаточно низок, чтобы отвечать целям Специальной рекомендации IX. В любом случае, порог не может превышать 15 000 евро/долл. США.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>доказательства легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма:</p> <p>(a) Когда имеется подозрение в легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; или</p> <p>(b) Когда имеется ложное декларирование/заявление.</p>	
<p>IX.4 Минимальным требованием является необходимость сохранения информации о суммах наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, задекларированных/заявленных или иначе выявленных, и идентификационных данных перевозящего лица (лиц) для использования соответствующими органами в случаях:</p> <p>(a) когда декларируется сумма, превышающая установленный порог; или</p> <p>(b) когда имеется ложное декларирование/заявление; или</p> <p>(c) когда имеется подозрение в легализации денежных средств, полученных преступным путем, или финансировании терроризма.</p> <p>При использовании наднационального подхода: понятие «соответствующие органы» должно включать в себя уполномоченные компетентные органы для каждого государства-члена.</p>	
<p>IX.5 Информация, полученная в результате процессов, реализуемых в критерии IX.1, должна быть доступна Подразделению финансовой разведки (ПФР) либо через:</p> <p>(a) систему, с помощью которой ПФР уведомляется о случаях подозрительного трансграничного перемещения; или</p> <p>(b) предоставление информации о декларировании/заявлениях непосредственно ПФР каким-либо иным способом.</p> <p>При использовании наднационального подхода: информация, полученная в результате процессов (a) или (b) должна быть доступна для ПФР других государств-членов.</p>	
<p>IX.6 Внутри страны должна быть адекватная координация между таможенными, иммиграционными и другими задействованными органами по вопросам, связанным с реализацией Специальной рекомендации IX.</p>	
<p>IX.7 На международном уровне страны должны разрешать максимально возможную степень сотрудничества и содействия между компетентными органами, в соответствии с обязательствами по Рекомендациям 35 - 40 и Специальной Рекомендации V.</p> <p>Примеры возможных мер (взяты из документа по лучшей практике к Специальной рекомендации IX) включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие соглашений о сотрудничестве с другими странами, предусматривающих двусторонний обмен информацией между таможенными и другими задействованными органами о 	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>трансграничном перемещении и изъятии наличных средств;</p> <p>- Принятие мер к тому, чтобы информация, зарегистрированная в соответствии с критерием IX.4, в соответствующих случаях могла передаваться зарубежным компетентным органам.</p> <p>При использовании наднационального подхода: (взаимодействие и оказание помощи на международном уровне) в случае если органы государств-членов не имеют возможности обеспечить непосредственный доступ к информации, запрошенной третьей стороной, они должны принять меры для определения надежных источников такой информации.</p>	
<p>IX.8 Страны должны обеспечить применение критериев 17.1 - 17.4 (P.17) также к лицам, которые осуществляют ложное декларирование или заявление, противоречащее обязательствам по СР IX.</p>	
<p>IX.9 Страны должны обеспечить, чтобы критерии 17.1 - 17.4 (P.17) также применялись к лицам, осуществляющим физическое трансграничное перемещение наличных средств или договорных инструментов на предъявителя, связанных с финансированием терроризма или легализацией денежных средств, полученных преступным путем, в нарушение обязательств по СР IX.</p>	
<p>IX.10 Страны должны обеспечить, чтобы критерии 3.1 - 3.6 (P.3) также применялись к лицам, осуществляющим физическое трансграничное перемещение наличных средств или договорных инструментов на предъявителя, которые связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег.</p>	
<p>IX.11 Страны должны обеспечить, чтобы критерии III.1 - III.10 (в СР.III) также применялись в отношении лиц, которые осуществляют физическое трансграничное перемещение наличных средств или договорных инструментов на предъявителя, связанных с финансированием терроризма.</p>	
<p>IX.12 Если страной будет обнаружено необычное трансграничное перемещение золота, драгоценных металлов или драгоценных камней, она должна рассмотреть возможность уведомления таможенной службы или (по обстоятельствам) других компетентных органов стран, с территории которых эти предметы приходят и/или в которые они направляются, и должна сотрудничать с целью установления источника, назначения и цели движения таких товаров и с целью принятия соответствующих мер.</p>	
<p>IX.13 Системы информирования о трансграничных транзакциях должны подлежать строгой защите для того, чтобы обеспечить надлежащее использование информации или данных, которые сообщаются или регистрируются. При использовании наднационального подхода: любые меры безопасности, применяемые для этих целей, не должны препятствовать передаче информации внутри наднациональной юрисдикции.</p>	
<p>IX.14 Учебные, правоприменительные (включая P.17), целевые программы, а также программы сбора данных должны быть разработаны и должны осуществляться во всех государствах. При использовании наднационального подхода: должны существовать сопоставимые: (1) обучающие программы, (2) программы сбора данных, (3) правоприменительные (включая P.17) и (4) целевые программы, разработанные и применяемые во всех государствах-членах с целью обеспечения равнозначного применения данного стандарта.</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>IX.15 При использовании наднационального подхода: государства-члены должны удостовериться в том, что компетентные органы государств-членов своевременно получают доступ ко всей информации наднациональной юрисдикции, полученной с использованием процессов, описанных в критерии IX.1. Государства-члены должны как минимум удостовериться в том, что соответствующие органы каждого государства-члена имеют прямой доступ ко всей информации наднациональной юрисдикции, относящейся к подозрительным декларированиям/заявлениям о наличной валюте (ложные или нет) или к намеренному сокрытию такой информации. Вся другая информация наднациональной юрисдикции, полученная через процессы, применяемые в критерии IX.1, должна быть доступна только по запросу.</p>	
<p><u>Дополнительные элементы:</u></p>	
<p>IX.16 Применила ли страна или рассмотрела вопрос применения мер, изложенных в документе по лучшей практике для СР IX?</p>	
<p>IX.17 Там, где имеются системы сообщений о трансграничном перемещении наличных средств, сохраняются ли сообщения в компьютерной базе данных, которую компетентные органы вправе использовать в целях ПОД/ФТ?</p>	
	<p align="center">Специальная рекомендация 30 (таможенные органы⁴⁸)</p>
<p>30.1 Только таможенные органы: для полного и эффективного выполнения своих функций, ПФР, органы правопорядка и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, должны иметь адекватную структуру, надлежащее финансирование, штаты, а также достаточные технические и иные ресурсы. Адекватная структура предполагает, помимо прочего, наличие достаточной оперативной независимости и автономии для недопущения ненадлежащего влияния или вмешательства.⁴⁹</p>	
<p>30.2 Только таможенные органы: Сотрудники компетентных органов должны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, и иметь высокие моральные качества и соответствующие навыки.</p>	
<p>30.3 Только таможенные органы: Сотрудникам компетентных органов должно быть предоставлено достаточное и соответствующее обучение в области борьбы с ОД и ФТ.</p> <p>30.3 Только ПФР: Сотрудники компетентных органов должны пройти надлежащее обучение в области борьбы с ОД и ФТ.</p> <p>Далее указаны некоторые аспекты, подлежащие включению в программы адекватного и надлежащего обучения: существующие</p>	

⁴⁸ К другим компетентным органам могут относиться органы, занимающимися вопросами международного сотрудничества, например, органы центральной власти или таможенные органы (в некоторых юрисдикциях), или министерства, занимающиеся разработкой стратегий.

⁴⁹ В случае если ПФР страны не соответствует требованию о наличии достаточной оперативной независимости и автономии (критерий 26.6), стране следует снижать рейтинг только по Рекомендации 26.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>основные правонарушения, типологии ОД и ФТ, методы расследования и уголовного преследования за указанные правонарушения, методы обнаружения имущества, представляющего собой преступные доходы или предназначенного для финансирования терроризма, обеспечение ареста и конфискации такого имущества, методы, подлежащие использованию надзорными органами для обеспечения исполнения кредитно-финансовыми учреждениями своих обязательств, использование информационных технологий и иных ресурсов, необходимых для исполнения соответствующих функций. Страны могли бы также предусмотреть специальное обучение и/или сертификацию для финансовых следователей, <i>помимо прочего</i>, по расследованиям ОД, ФТ и основных правонарушений.</p>	
<p>Компетентные органы должны вести комплексную статистику по вопросам, связанным с эффективностью и результативностью системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Среди прочего, им следует обеспечить ведение и наличие ежегодной статистики:</p> <p>(а) о количестве полученных и распространенных отчетов о подозрительных транзакциях и других отчетов (когда это целесообразно в соответствии с внутренним законодательством) -</p> <p>(iii) полученные отчеты о (ii) трансграничное перемещение наличных и оборотных инструментов на предъявителя.</p> <p>При наличии такой статистической информации ее необходимо предоставить.</p>	<p>Рекомендация 32</p>
<p>Дополнительные материалы: По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

3. Профилактические мероприятия – кредитно-финансовые учреждения

Необходимо сделать краткий обзор профилактических мероприятий ПОД/ФТ, применяющихся в финансовом секторе (в каких областях финансового сектора они применяются и в каком объеме).

Описание	
----------	--

Меры по надлежащей проверке клиентов и хранение данных

Страна вправе не выполнять некоторые требования ПОД/ФТ, или уменьшить количество или упростить предпринимаемые меры на том основании, что риск легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является низким. Аналогично, в соответствии с требованиями Рекомендации 5, при определенных обстоятельствах кредитно-финансовые учреждения вправе определить степень риска, связанного с клиентами, деловыми отношениями, транзакциями или продукцией определенного типа. В разделе 3.1 страны должны обосновать причины, на основании которых они решили не применять некоторые требования ПОД/ФТ к какой-либо области финансового сектора. В тех случаях, когда в отдельных Рекомендациях указываются конкретные риски (см. «Инструкции для экспертов»), такие риски должны быть описаны в соответствующем разделе ОВО, т.е. в разделах 3.2, 3.8, 3.13 и 4.1, 4.1 и 4.5. См. пункты 17-18 Методологии 2004 г.

Описание	
----------	--

3.2 Меры по надлежащей проверке клиентов, в т.ч. усиленные и сокращенные меры (Р.5 - 8)

3.2.1 Описание и анализ

	Рекомендация 5
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
5.1* Кредитно-финансовые учреждения не должны иметь анонимных счетов или счетов на вымышленные имена. При наличии номерных счетов, финансовые учреждения должны вести их таким образом, чтобы обеспечить полное соответствие Рекомендациям ФАТФ. Например, финансовое учреждение должно надлежащим образом идентифицировать клиента в соответствии с данными критериями, а идентификационные данные клиента должны быть доступны для сотрудника, ответственного за меры по ПОД/ФТ, других соответствующих сотрудников и компетентных органов.	
<i>Когда требуются МНПК:</i> ⁵⁰	
5.2* Кредитно-финансовые учреждения должны осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов (МНПК), в тех случаях, когда: а) они устанавливают деловые отношения;	

⁵⁰ Кредитно-финансовые учреждения не обязаны повторно осуществлять идентификацию и проверку каждой транзакции, осуществляемой клиентом.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>b) они осуществляют разовые операции на суммы, превышающие применимый установленный порог (15 000 долл. США/евро). Сюда также относятся случаи, когда операция осуществляется одноразово или в виде нескольких операций, которые кажутся связанными между собой;</p> <p>c) они осуществляют разовые операции, являющиеся денежными переводами, в обстоятельствах, указанных в Пояснительном примечании к СР VII;</p> <p>d) имеется подозрение на отмывание денег или финансирование терроризма, независимо от каких бы то ни было исключений или порогов, которые указываются где-либо еще в Рекомендациях ФАТФ; или</p> <p>e) кредитно-финансовое учреждение сомневается в истинности или достаточности идентификационных данных клиента, полученных ранее.</p>	
<p><i>Требуемые МНПК.⁵¹</i></p> <p>5.3* Кредитно-финансовые учреждения должны идентифицировать клиентов (постоянных или случайных, физических или юридических лиц или юридических образований) и проверять личность этого клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации (идентификационные данные)⁵².</p>	
<p>5.4 При работе с клиентами, являющимися юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовое учреждение должно:</p> <p>(a)* проверять полномочия любого лица, претендующего на действия от имени клиента, а также идентифицировать и проверять личность этого лица; и</p> <p>(b) проверять правовой статус юридического лица или юридического образования, например, путем получения доказательств его создания или аналогичных свидетельств его создания или существования, и получения информации об имени клиента, именах доверительных собственников (при доверительном управлении), правовой форме, адресе, директорах (для юридических лиц), и положениях, регулирующих полномочия по контролю над юридическим лицом или образованием.</p>	
<p>5.5* Кредитно-финансовые учреждения должны идентифицировать бенефициарного владельца⁵³, и принимать разумные меры по проверке личности бенефициарного владельца</p>	

⁵¹ Общее правило таково, что клиенты должны подвергаться МНПК в полном объеме. Однако бывают обстоятельства, когда было для страны бы разумно разрешить кредитно-финансовым учреждениям определять степень применяемых МНПК на основе оценки риска.

⁵² Примеры типов информации о клиенте, которая можно получить, и идентификационных данных, которые можно использовать для проверки этой информации, указаны в документе, озаглавленном «Общее руководство по открытию счета и идентификации клиента», изданном Рабочей группой по трансграничной банковской деятельности Базельского Комитета.

⁵³ При осуществлении страхования жизни и иных видов страхования инвестиционного типа, необходимо также выполнить идентификацию и проверку личности бенефициария по полису. См. критерии 5.14 в отношении сроков таких мер.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>с использованием соответствующей информации или данных, полученных из надежного источника, в такой степени и до тех пор, пока соответствующее кредитно-финансовое учреждение не посчитает, что личность бенефициарного владельца установлена.</p>	
<p>5.5.1* В отношении каждого клиента кредитно-финансовое учреждение должно определить, действует ли клиент от имени другого лица, и должно затем предпринять разумные шаги для получения достаточных идентификационных данных по проверке личности такого другого лица.</p>	
<p>5.5.2 При работе с клиентами-юридическими лицами или юридическими образованиями кредитно-финансовое учреждение должно предпринять разумные меры для того, чтобы:</p> <p>(a) выяснить право собственности и контролируемую структуру клиента;</p> <p>(b)* определить физических лиц, являющихся владельцами или осуществляющих контроль над клиентом. К ним относятся лица, осуществляющие конечный реальный контроль над юридическим лицом или образованием.</p> <p>Примеры мер, которые обычно необходимо предпринять для удовлетворительного выполнения этой задачи, включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Для компаний: определение физических лиц с контрольным пакетом и физических лиц, формирующих политику и управление компании. – Для доверительного управления: определение доверителя, доверительного собственника или лица, осуществляющего реальный контроль в рамках доверительного управления, и бенефициариев. <p>Примечание для экспертов: если клиент или владелец контрольного пакета является акционерной компанией, обязанной публиковать свою финансовую отчетность, т.е. компанией, зарегистрированной на признанной фондовой бирже, выяснять и проверять личность акционеров такой акционерной компании не обязательно.</p>	
<p>5.6 Кредитно-финансовые учреждения обязаны получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений.</p>	
<p>5.7* Кредитно-финансовые учреждения должны проводить надлежащую проверку клиентов, с которыми установлены деловые отношения.</p>	
<p>5.7.1 В рамках постоянной надлежащей проверки клиентов необходимо тщательно контролировать операции, осуществляемые в рамках таких деловых отношений, на предмет их соответствия информации, имеющейся у учреждения о клиенте, профилю риска и коммерческой деятельности клиента, и, в необходимых случаях, источникам средств.</p>	
<p>5.7.2 Кредитно-финансовые учреждения должны следить за тем, чтобы информация или данные, полученные в рамках МНПК, отвечали уровню текущих требований и оставались актуальными. Для этого необходимо делать переоценку имеющихся данных – особенно тех, которые относятся к клиентам или деловым отношениям с более высокой степенью риска.</p>	
<p><u>Риск</u></p>	

<p>5.8 Кредитно-финансовые учреждения должны осуществлять усиленную надлежащую проверку клиентов, деловых отношений или транзакций с более высокой степенью риска.</p> <p>Примеры категорий с более высокой степенью риска (на основе Базельского документа по МНПК) могут включать:⁵⁴</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Клиенты-нерезиденты; b) Частная банковская деятельность; c) Юридические лица или образования (например, доверительное управление собственностью), являющиеся инструментами хранения личной собственности; d) Компании, имеющие номинальных акционеров или акции на предъявителя. <p>Меры по усиленной проверке клиентов могут включать в себя меры, указанные в Рекомендации 6.</p>	
<p>При низком уровне риска страны могут позволить финансовым учреждениям применять сокращенные или упрощенные меры. Общее правило таково, что МНПК должны выполняться по отношению к клиентам в полном объеме (в т.ч. и положение об определении бенефициарного собственника). Тем не менее, в некоторых ситуациях риск отмывания денег или финансирования терроризма может оказаться достаточно низким, информация о личности клиента и бенефициарного собственника клиента может оказаться доступной из открытых источников, а надлежащий контроль или проверки могут осуществляться в рамках национальных систем каким-либо иным образом. В таком случае было бы разумно разрешить кредитно-финансовым учреждениям применять упрощенные или сокращенные МНПК при идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного владельца.</p> <p>Примеры клиентов, операций или продуктов, могущих иметь низкую степень риска⁵⁵:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Кредитно-финансовые учреждения – если в отношении таких учреждений действуют требования о борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, и осуществляется надзор за выполнением этих требований; b) Акционерные компании, обязанные публиковать свою финансовую отчетность. Сюда относятся компании, зарегистрированные на фондовой бирже, и иные подобные компании. c) Государственные администрации или предприятия. 	

⁵⁴ Другие примеры более высоких рисков включены в Рекомендации 6 и 7.

⁵⁵ Эксперты должны определить в каждом случае, является ли степень риска более низкой, с учетом типа клиента, продукта или транзакции, или местонахождения клиента.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>d) Полисы страхования жизни, в тех случаях, когда годовая премия не превышает 1000 долл. США/евро, или когда единовременная премия не превышает 2500 долл. США/евро.</p> <p>e) Полисы страхования для пенсионных схем, если нет положения о передаче прав и полис не может использоваться в качестве дополнительного обеспечения.</p> <p>f) Пенсионная программа, пенсия по выслуге лет или иная подобная программа пенсионного обеспечения, в рамках которой взносы осуществляются путем вычетов из зарплаты участника программы, а передача накопленных им денежных средств другому лицу запрещена.</p> <p>g) Бенефициарные владельцы коллективных счетов, которые имеются у ОВНФУ и П, если в отношении них действуют требования о борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, соответствующие Рекомендациям ФАТФ, и если в отношении них действуют эффективные системы мониторинга и обеспечения соответствия этим требованиям.</p>	
<p>5.10 Если кредитно-финансовым учреждениям разрешено применять упрощенные или сокращенные МНПК для клиентов-резидентов другой страны, они должны ограничиться теми странами, в отношении которых сама страна таких кредитно-финансовых учреждений считает, что они соответствуют Рекомендациям ФАТФ и эффективно их применяют.</p>	
<p>5.11 Упрощенные МНПК не приемлемы в тех случаях, когда имеются подозрения в легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, или когда применимы определенные сценарии более высокого риска.</p>	
<p>5.12 В тех случаях, когда кредитно-финансовым учреждениям разрешено определять степень МНПК на основе оценки риска, необходимо учитывать указания компетентных органов.</p>	
<p><u>Сроки проверки</u></p>	
<p>5.13 Кредитно-финансовые учреждения должны проверять личность клиента и бенефициарного владельца либо до, либо при установлении деловых отношений или проведении транзакций для непостоянных клиентов.</p>	
<p>5.14 Страны вправе позволить кредитно-финансовым учреждениям завершать проверку личности клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений, при условии, что:</p> <p>(a) Это будет сделано в максимально короткие разумные сроки;</p> <p>(b) Это необходимо для обеспечения нормального, непрерывного порядка ведения дел;</p> <p>(c) Осуществляется эффективное управление рисками легализации денежных средств, полученных преступным путем.</p> <p>Примерами обстоятельств, при которых важно не прерывать нормальный порядок ведения дел:</p>	

<p>– ведение дел без непосредственной явки;</p> <p>– операции с ценными бумагами. У компаний и посредников может возникнуть необходимость совершить сделку с ценных бумагами быстро, в зависимости от ситуации на рынке, в тот самый момент, когда клиент связывается с ними; соответственно, совершение необходимой транзакции может потребоваться до завершения проверки личности;</p> <p>– страхование жизни: идентификация и проверка бенефициарного собственника полиса может осуществляться и после установления деловых отношений с владельцем полиса, при этом идентификация и проверка должны осуществляться до момента выплаты, в момент выплаты, или до реализации бенефициарием прав, имеющихся у него по страховому полису.</p>	
<p>5.14.1 В случае если клиенту разрешено использовать установленные деловые отношения до выполнения проверки, кредитно-финансовые учреждения должны принять соответствующие процедуры управления рисками. Данные процедуры должны включать в себя комплекс мер, обеспечивающих ограничение количества, типов и/или сумм возможных транзакций, а также мониторинг крупных или сложных транзакций, превышающих нормы, характерные для такого типа отношений.</p>	
<p><u>Невозможность удовлетворительного завершения МНПК:</u></p> <p>В случае если кредитно-финансовое учреждение не может обеспечить соответствие критериям 5.3 - 5.6 выше:</p> <p>а) оно не вправе открывать счет, начинать деловые отношения или осуществлять транзакцию;</p> <p>б) ему следует рассмотреть вопрос о направлении отчета о подозрительной транзакции.</p>	
<p>5.16 Если кредитно-финансовое учреждение уже вступило в деловые отношения (например, в тех случаях, когда применяются критерии 5.2(е), 5.14 или 5.17) и не может выполнить критерии 5.3 - 5.5 выше, оно обязано прекратить деловые отношения и рассмотреть вопрос о направлении отчета о подозрительной транзакции.</p>	
<p><u>Существующие клиенты</u></p> <p>5.17 Кредитно-финансовые учреждения должны применять МНПК к существующим клиентам⁵⁶ на основе «существенности» выполняемых действий и связанного с ними риска, и проводить надлежащую проверку существующих отношений в надлежащий срок.</p> <p>Ниже приведены примеры обстоятельств, при которых кредитно-финансовым учреждениям, занятым банковской деятельностью (и, если необходимо, другим кредитно-финансовым учреждениям) следует осуществлять вышеуказанные действия: (а) выполняется существенная транзакция, (б) существенное изменение</p>	

⁵⁶ Существующие клиенты по состоянию на день вступления в силу национальных требований.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

стандартов документации клиента, (с) существенное изменение порядка работа со счетом, (d) учреждение приходит к заключению, что информация о существующем клиенте не является достаточной.	
5.18 Кредитно-финансовые учреждения должны осуществлять меры по надлежащей проверке к существующим клиентам, если они являются клиентами, к которым применяется критерий 5.1.	
	Рекомендация 6
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
6.1 Кредитно-финансовые учреждения должны, помимо осуществления МНПК, подлежащих выполнению согласно Р.5, принять соответствующие системы управления риском для определения, является ли потенциальный клиент, клиент или бенефициарный владелец видным политическим деятелем. Меры, которые могли бы являться частью такой системы управления риском, включают в себя запрос соответствующей информации у клиента, обращение к общедоступной информации или получение доступа к коммерческим электронным базам данных по ВПД.	
6.2 Кредитно-финансовые учреждения должны получать разрешение старшего руководства на установление деловых отношений с ВПД.	
6.2.1 Если принято решение о начале сотрудничества с клиентом, при этом впоследствии становится известно, что данный клиент или бенефициарный владелец является или впоследствии стал ВПД, кредитно-финансовое учреждение должно получить разрешение старшего руководства на продолжение деловых отношений.	
6.3 Кредитно-финансовые учреждения должны принимать разумные меры для установления источника богатства и источника средств клиентов и бенефициарных владельцев, признанных ВПД.	
6.4 Если кредитно-финансовые учреждения находятся в деловых отношениях с ВПД, они должны проводить постоянный усиленный мониторинг таких отношений.	
Дополнительные элементы: 6.5 Распространены ли требования Р.6 на ВПД, которые занимают видные государственные позиции внутри страны? 6.6 Была ли подписана, ратифицирована, и полностью ли применяется Конвенция ООН против коррупции 2003 г.?	
	Рекомендация 7
7.1 Необходимо собрать достаточную информацию о респондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности, определения (на основе общедоступной информации) репутации учреждения и качества надзора, в т.ч. являлось ли такое учреждение объектом расследований, или принимались ли к нему какие-либо регулятивные меры в рамках борьбы с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.	
7.2 Необходимо оценить систему контроля, используемую респондентским учреждением в области ПОД/ФТ, и убедиться в том, что она достаточна и эффективна.	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

7.3 Необходимо получить разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений.	
7.4 Необходимо обеспечить документирование ⁵⁷ обязательств по ПОД/ФТ, принимаемых на себя каждым учреждением.	
<p>7.5 В случае если в результате корреспондентских отношений используются «транзитные счета», кредитно-финансовые учреждения должны удостовериться в том, что:</p> <p>(a) их клиент (респондентское кредитно-финансовое учреждение) выполнил все обычные обязательства по МНПК, указанные в Р.5, в отношении тех своих клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам корреспондентского кредитно-финансового учреждения; и</p> <p>(b) корреспондентское кредитно-финансовое учреждение способно предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу, направленному в такое корреспондентское кредитно-финансовое учреждение.</p>	
	Рекомендация 8
Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.	
8.1 Кредитно-финансовые учреждения должны иметь программы или принять меры, необходимые для того, чтобы не допустить злоупотреблений технологическими достижениями в схемах, используемых для легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	
<p>8.2 Кредитно-финансовые учреждения должны иметь программы и процедуры для устранения всех видов рисков, связанных с отношениями или транзакциями, осуществляемыми заочно. Эти программы и процедуры должны использоваться при установлении клиентских отношений и в рамках постоянного надлежащего контроля клиентов.</p> <p>Примеры заочных операций: деловые отношения, заключаемые через Интернет или иными средствами, например, по почте; услуги и операции в Интернете, включая торговлю ценными бумагами розничными инвесторами через Интернет или другие интерактивные компьютерные службы; использование банкоматов; телефонная банковская деятельность; передача инструкций или приложений через факс или аналогичные средства, совершение платежей и снятие наличных денег при расчетах через кассовые терминалы с помощью предоплаченных, пополняемых или кредитных карт.</p>	
<p>8.2.1 Меры по управлению рисками должны включать конкретные и эффективные процедуры надлежащей проверки, применяющиеся к клиентам, с которыми нет непосредственного контакта.</p> <p>Примеры таких процедур включают в себя сертификацию предъявленных документов, затребование дополнительных документов (в дополнение к тем, которые требуются при работе с клиентами, с которыми имеется личный контакт), осуществление самостоятельного контакта с клиентом, использование рекомендаций третьих сторон (см. критерии 9.1-9.5), а также требование об осуществлении первого платежа через счет</p>	

⁵⁷ Кредитно-финансовые учреждения не обязаны оформлять соответствующие обязательства в письменном виде при наличии четкого понимания того, какое учреждение будет осуществлять соответствующие меры.

<p>клиента в другом банке, придерживающемся аналогичных стандартов работы с клиентами.</p> <p>Кредитно-финансовые учреждения должны учитывать положения Документа по МНПК, Раздел 2.2.6.</p> <p>Для надлежащего осуществления электронных услуг кредитно-финансовые учреждения могут использовать «Принципы управления рисками в электронной банковской деятельности», изданные Базельским Комитетом в июле 2003 г.</p>	
<p>Дополнительные материалы: По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

3.3 Третьи стороны и посредники (Р.9)

3.3.1 Описание и анализ

<p>Примечание: Эта Рекомендация не применяется к:</p> <p>(a) привлечению сторонних исполнителей и посредническим отношениям (когда посредник помогает кредитно-финансовым учреждениям осуществлять МНПК на договорных началах⁵⁸);</p> <p>(b) деловым отношениям, счетам или транзакциям между кредитно-финансовыми учреждениями для своих клиентов (описаны в Р.5 и Р.7).</p>	Рекомендация 9
<p>Общее описание законов и иных мер, текущей ситуации или обстановки.</p>	
<p>В случае если кредитно-финансовым учреждениям разрешено привлекать посредников или иные третьи стороны для выполнения некоторых элементов процесса МНПК (критерии 5.3-5.6)⁵⁹, необходимо обеспечить соответствие следующим критериям.</p>	
<p>9.1 Кредитно-финансовые учреждения, привлекающие третью сторону, должны незамедлительно получить от этой третьей стороны необходимую информацию⁶⁰ в отношении определенных элементов процесса МНПК (критерии 5.3-5.6).</p>	
<p>9.2 Кредитно-финансовые учреждения должны предпринять меры для того, чтобы копии документов с идентификационными данными, а также копии иных необходимых документов, относящихся к требованиям по МНПК, были предоставлены третьей стороне по первому требованию.</p>	
<p>9.3 Кредитно-финансовые учреждения должны убедиться в том,</p>	

⁵⁸ Если имеется контракт на осуществление МНПК сторонним исполнителем, Р.9 не применяется, т.к. сторонний исполнитель или посредник должен рассматриваться в качестве аналога кредитно-финансового учреждения, т.е. в качестве лица, осуществляющего такие же процессы и имеющего такую же документацию, что и кредитно-финансовое учреждение.

⁵⁹ На практике привлечение третьих сторон зачастую происходит по рекомендации другого участника одной и той же группы компаний, оказывающих финансовые услуги, или, в некоторых юрисдикциях, другим кредитно-финансовым учреждением или третьей стороной. Привлечение третьих сторон таким способом может происходить в рамках деловых отношений между страховыми компаниями и страховыми брокерами/агентами, а также между финансовыми учреждениями, предоставляющими ипотечные ссуды, и брокерами.

⁶⁰ Не обязательно получать копии соответствующих документов.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>что третья сторона подлежит регулированию и надзору (в соответствии с Рекомендацией 23, 24 и 29), и что такая третья сторона осуществляет меры по выполнению требований МНПК, указанных в Р.5 и Р.10.</p>	
<p>9.4 При определении тех стран, в которых находятся третьи стороны, удовлетворяющие указанным условиям, компетентные органы должны учитывать имеющиеся данные о степени эффективности выполнения такими странами Рекомендаций ФАТФ⁶¹.</p>	
<p>9.5 Окончательную ответственность за идентификацию и проверку личности клиента должно нести кредитно-финансовое учреждение, привлекающее третью сторону.</p>	
<p>Дополнительные материалы:</p> <p>По желанию можно указать любые иные данные или материалы, которые, по Вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этой составляющей системы ПОД/ФТ.</p>	

⁶¹ Страны могут использовать отчеты, оценки или обзоры в области ПОД/ФТ, публикующиеся ФАТФ, ФСРБ, МВФ или Всемирным Банком.

...⁶²

...⁶³

...⁶⁴

3.4 Тайна или конфиденциальность финансовых учреждений (P.4)

3.4.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 4</i>
4.1 Странам следует обеспечить, чтобы никакой закон о тайне финансовых учреждений не препятствовал реализации Рекомендаций ФАТФ. Области, где это может вызвать особую озабоченность, включают: возможность получения доступа компетентными органами к информации, требующейся им для надлежащего выполнения своих функций по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма; обмен информацией между компетентными органами, либо на национальном, либо на международном уровне; и обмен информацией между финансовыми учреждениями в случаях, когда это требуется в соответствии с положениями P.7, P.9 или CP.VII.	
Дополнительные материалы По желанию вы можете указать любые другие материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	

3.5 Хранение данных и правила электронных (денежных) переводов (P.10 и CP.VII)

3.5.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 10</i>
10.1* Финансовые учреждения следует обязать хранить все необходимые данные об операциях как на внутреннем, так и на международном рынках, по меньшей мере, в течение пяти лет после завершения операции (или дольше по требованию компетентного органа в конкретных случаях и при наличии соответствующих полномочий). Данное требование действует вне зависимости от того, сохраняется ли счет или деловые отношения или они были прекращены.	
10.1.1 Данные об операциях должны быть достаточными для того, чтобы можно было восстановить отдельные операции с целью предоставления, при	

⁶² На практике такая возможность полагаться на треть стороны часто реализуется через посредничество, осуществляемое другим членом той же самой группы, предоставляющей услуги в финансовом секторе, либо, в некоторых юрисдикциях, другим финансовым учреждением или третьей стороной. Она также может быть реализована в деловых отношениях между страховыми компаниями и страховыми брокерами /агентами, или между органами, предоставляющими ипотечные услуги и ипотечными брокерами.

⁶³ Не обязательно получать копии документации.

⁶⁴ Страны могут обращаться к отчетам, оценкам или обзорам в отношении ПОД/ФТ, которые публикуются ФАТФ, РОТФ, МВФ или Всемирным Банком.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>необходимости, доказательств для судебного преследования преступной деятельности.</p> <p>Примеры необходимого содержания записей и данных об операциях включают: название/имя клиента (и бенефициария), адрес (либо другую идентификационную информацию, обычно регистрируемую посредником), характер и дату осуществления операции, виды и суммы задействованных валют, а также тип и идентификационный номер любого счета, использовавшегося для проведения операции.</p>	
<p>10.2* Финансовые учреждения следует обязать хранить идентификационные данные, клиентские досье по счетам и деловую переписку, по меньшей мере, в течение пяти лет после закрытия счета или окончания деловых отношений (или дольше по требованию компетентного органа в конкретных случаях и при наличии соответствующих полномочий).</p>	
<p>10.3* Финансовые учреждения следует обязать обеспечить своевременное предоставление всех данных и информации о клиентах и операциях в распоряжение компетентных органов своих стран, обладающих соответствующими полномочиями.</p>	
<p>СР.VII относится к трансграничным и внутренним денежным переводам между финансовыми учреждениями. Однако не подразумевается, что требования СР.VII касаются следующих видов платежей:</p> <p>а. Любых переводов, являющихся следствием операции, осуществленной с использованием кредитной или дебетовой карты, если номер кредитной или дебетовой карты сопровождает все переводы, проистекающие из этой операции, такие как снятие денег с банковского счета с использованием банковского автомата (банкомата), снятие наличных денег с кредитной карты или оплата товаров и услуг. Однако, если кредитные или дебетовые карты используются в качестве платежной системы для осуществления перевода денег, они подпадают под действие СР.VII, и необходимая информация должна быть включена в сопроводительное сообщение.</p> <p>б. Переводов из одного финансового учреждения в другое финансовое учреждение и расчетов, при которых как отправителем, так и получателем являются финансовые учреждения, действующие от собственного имени.</p>	<p><i>Специальная рекомендация VII</i></p>
<p>VII.1 Отправляющие финансовые учреждения следует обязать получать и хранить⁶⁵ следующую информацию об отправителе денежного перевода во</p>	

⁶⁵ Финансовые учреждения не обязаны повторно получать информацию об отправителе и проверять личность отправителя каждый раз, когда клиент осуществляет электронный денежный перевод. Финансовые учреждения могут полагаться на уже имеющуюся информацию, если в рамках надлежащей проверки клиента, ими были получены следующие данные:

(i) название/имя отправителя;

(ii) номер счета (или отдельный отсылочный номер в случае отсутствия номера счета); и

(iii) адрес (или номер национального идентификационного документа, идентификационный номер клиента, или дата и место рождения, если в стране разрешено использовать эту информацию вместо адреса)

и проверили личность отправителя в соответствии с требованиями Рекомендации 5 (см., в частности, Критерий 5.3).

Это, однако, не применимо к разовым клиентам.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>всех случаях, когда сумма электронного перевода составляет 1000 или более долларов США/Евро:</p> <ul style="list-style-type: none"> - название/имя отправителя; - номер счета отправителя (или отдельный отсылочный номер в случае отсутствия номера счета); и - адрес отправителя (страны могут разрешить финансовым учреждениям заменять адрес номером национального идентификационного документа, идентификационным номером клиента, или датой и местом рождения). <p>(Эти данные в совокупности называются полной информацией об отправителе).</p> <p>Отправляющие финансовые учреждения следует обязать проверять личность отправителя в соответствии с требованиями Рекомендации 5 во всех случаях, когда сумма электронного перевода составляет 1000 или более долларов США/Евро.</p>	
<p>VII.2 Отправляющие финансовые учреждения следует обязать включать полную информацию об отправителе в сообщение или платежную форму, сопровождающую электронный перевод денежных средств, во всех случаях осуществления трансграничных переводов на сумму 1000 или более долларов США/Евро.</p> <p>Однако, если несколько отдельных трансграничных электронных переводов (на сумму 1000 или более долларов США/Евро) от одного отправителя объединены в пакетный файл для перевода бенефициариям в другой стране, то отправляющему финансовому учреждению требуется лишь включить номер счета отправителя или уникальный идентификационный номер на каждый отдельный трансграничный электронный перевод, при условии, что пакетный файл (в который объединены отдельные переводы) содержит полную информацию об отправителе, которая может быть полностью отслежена в стране получателя.</p>	
<p>VII.3 В случае <u>электронных денежных переводов внутри страны</u> отправляющее финансовое учреждение следует обязать, либо: (а) выполнить Критерий VII.2 выше, или (b) включить только номер счета отправителя или уникальный идентификационный номер в сообщение или платежную форму. Использование второго варианта следует допускать только при условии, что полная информация об отправителе может быть предоставлена получающему финансовому учреждению и соответствующим органам в течение трех рабочих дней с момента получения запроса, и внутренние правоохранительные органы могут заставить немедленно предоставить такую информацию.</p>	
<p>VII.4 Каждое финансовое учреждение, выступающее в качестве промежуточного звена и получателя в цепочке платежей, следует обязать обеспечить передачу всей информации об отправителе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом.</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>VII.4.1 Если технические ограничения не позволяют осуществить передачу полной информации об отправителе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, вместе с связанным с ним внутренним электронным переводом (в течение периода времени, необходимого для адаптации платежных систем), получающее финансовое учреждение-посредник, выступающее в качестве промежуточного звена, должно хранить данные обо всей информации, полученной от отправляющего финансового учреждения, в течение пяти лет.</p>	
<p>VII.5 Получающие финансовые учреждения следует обязать принять эффективные, основанные на оценке риска, процедуры для выявления и обработки электронных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе. Отсутствие полной информации об отправителе может рассматриваться как фактор в оценке того, являются ли электронный перевод или связанные с ним операции подозрительными, и необходимо ли в этих случаях сообщать о них в подразделение финансовой разведки или в иные компетентные органы. В некоторых случаях, бенефициарному (получающему) финансовому учреждению следует рассмотреть вопрос об ограничении или, даже, прекращении своих деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют стандарты СР.VII.</p>	
<p>VII.6 Странам следует иметь действующие меры для эффективного мониторинга выполнения финансовыми учреждениями правил и предписаний для реализации требований СР.VII.</p>	
<p>VII.7 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 17.1-17.4 (в Р.17) также применялись в отношении обязательств по СР.VII.</p>	
<p>Дополнительные вопросы</p> <p>VII.8 Страны могут потребовать, чтобы все входящие трансграничные электронные переводы (включая переводы на сумму менее 1000 долларов США/Евро) содержали полную и точную информация об отправителе.</p> <p>VII.8 Страны могут потребовать, чтобы всех исходящие трансграничные электронные переводы на сумму менее 1000 долларов США/Евро содержали полную и точную информацию об отправителе.</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать любые другие материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

Необычные, подозрительные и иные операции

3.6 Мониторинг операций и деловых отношений (Р.11 и 21)

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

3.6.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 11</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
<p>11.1 Финансовые учреждения следует обязать уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.</p> <p>Примеры таких операций или схем операций включают: крупные для установившихся деловых отношений операции, операции на суммы, превышающие определенные лимиты, очень большой оборот средств по счету, не соответствующий остатку средств на счете, или операции, выпадающие из обычных схем движения средств по счету.</p>	
11.2 Финансовые учреждения следует обязать изучать, насколько возможно, основания и цели таких операций и письменно фиксировать обнаруженные факты.	
11.3 Финансовые учреждения следует обязать хранить обнаруженные факты для предоставления компетентным органам и аудиторам, по крайней мере, в течение пяти лет.	
	<i>Рекомендация 21</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
21.1 Финансовые учреждения следует обязать уделять особое внимание деловым отношениям и операциям с лицами (включая юридических лиц и иные финансовые учреждения) из стран или в странах, которые не выполняют или не в достаточной степени выполняют Рекомендации ФАТФ.	
21.1.1 Должны иметься эффективные меры для обеспечения уведомления финансовых учреждений об озабоченности в связи со слабыми местами систем противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма других стран.	
21.2 Если такие операции не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует, насколько это возможно, изучать основания и цели этих операций и предоставлять письменно зафиксированные факты для оказания содействия компетентным органам (например, надзорным органам, правоохранительным органам и подразделению финансовой разведки) и аудиторам.	
<p>21.3 Если страна продолжает не выполнять или в недостаточной степени выполнять Рекомендации ФАТФ, странам следует иметь возможность применить надлежащие контрмеры.</p> <p>Примеры возможных контрмер включают:</p> <p>- Жесткие требования по идентификации клиентов и расширению</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>рекомендаций, включая финансовые рекомендации по конкретным юрисдикциям, для финансовых учреждений по вопросам идентификации бенефициарных собственников до установления деловых отношений с физическими лицами и компаниями из таких стран;</p> <p>- Усиленные механизмы соответствующего информирования или систематического предоставления информации о финансовых операциях, исходя из большой вероятности того, что финансовые операции с такими странами могут быть подозрительными;</p> <p>- При рассмотрении запросов на утверждение создания в странах, которые применяют контрмеры, дочерних компаний, филиалов или представительств финансовых учреждений, принятие во внимание того факта, что соответствующие финансовые учреждения является учреждением из страны, которая не имеет адекватных систем противодействия отмыванию денег/ финансированию терроризма;</p> <p>- Предупреждение предприятий нефинансового сектора о том, что операции с физическими или юридическими лицами в такой стране могут нести в себе риск отмывания денег;</p> <p>- Ограничение деловых отношений или финансовых операций с определенной страной или лицами в такой стране.</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать любые другие материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)

3.7.1 Описание и анализ⁶⁶

	<i>Рекомендация 13 и Специальная рекомендация IV</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
13.1* Финансовое учреждение следует обязать по закону или в соответствии с нормативным актом передавать информацию в подразделение финансовой разведки (направлять сообщение о	

⁶⁶ Описание системы направления сообщений о подозрительных операциях в пункте 3.7 неотъемлемо связано с описанием подразделения финансовой разведки в пункте 2.5, и оба текста должны являться взаимодополняющими, а не дублирующими друг друга.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>подозрительной операции – СПО), если оно подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства⁶⁷ являются доходом от преступной деятельности. Как минимум, обязанность направлять сообщения о подозрительных операциях должна распространяться на средства, являющиеся доходом от всех преступлений, которые должны быть признаны предикатными в соответствии с требованиями Рекомендации 1. Это требование должно быть прямой обязанностью, и любое косвенное или подразумеваемое обязательство направлять сообщения о подозрительных операциях, либо по причине возможного судебного преследования преступлений, связанных с отмыванием денег, или других преступных действий, либо иначе (так называемое «косвенное информирование») является неприемлемым.</p>	
<p>13.2* Обязательство направлять сообщения о подозрительных операциях также распространяется на средства, в отношении которых имеются разумные основания подозревать, либо имеются подозрения, что они связаны или имеют отношение, либо используются для терроризма, террористических актов или террористических организаций или теми, кто финансирует терроризм.</p>	
<p>13.3* Следует сообщать о всех подозрительных операциях, включая попытки совершения таких операций, вне зависимости от суммы операции.</p>	
<p>13.4 Требование направлять сообщения о подозрительных операциях должно применяться вне зависимости от того, считается ли что, помимо прочего, такие операции имеют отношение к вопросам налогообложения.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>13.5 Обязаны ли финансовые учреждения направлять сообщения в подразделение финансовой разведки в случаях, когда они подозревают или имеют разумные основания подозревать, что средства являются доходами от любых видов преступной деятельности, которые являются предикатными преступлениями, относящимися к отмыванию денег внутри страны?</p>	
<p>IV.1 Финансовое учреждение следует обязать по закону или в соответствии с нормативным актом передавать информацию в подразделение финансовой разведки (направлять сообщение о подозрительной⁶⁸ операции – СПО), если оно подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства связаны или имеют отношение, либо используются для терроризма, террористических актов или террористических организаций или теми, кто финансирует терроризм. Это требование должно быть прямой обязанностью, и любое косвенное или подразумеваемое обязательство направлять сообщения о подозрительных операциях, либо по причине возможного судебного преследования преступлений, связанных с отмыванием денег, или других преступных действий, либо иначе (так называемое «косвенное информирование») является неприемлемым⁶⁹.</p>	

⁶⁷ Требование направлять сообщение, когда человек «подозревает», является субъективным показателем подозрения, т.е. человек действительно подозревал, что операция была связана с преступной деятельностью. Требование направлять сообщение, когда «имеются разумные основания подозревать», является объективным показателем подозрения и может быть выполнено, если обстоятельства, связанные с операцией, дают основания разумному человеку подозревать, что такая операция связана с преступной деятельностью. Данное требование подразумевает, что страны могут выбрать любой из этих двух вариантов и не обязаны использовать оба.

⁶⁸ Системы, основанные на сообщении о необычных операциях (а не о подозрительных операциях), также подходят.

⁶⁹ Примечание для страны, в отношении которой проводится оценка: Нет необходимости повторять (дублировать) текст, который уже приведен по P.13 выше. При необходимости, просто, дайте перекрестные ссылки на соответствующий текст.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>IV.2 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 13.1-14.4 (в Р.13) также применялись в отношении обязательств по СР.IV.</p>	
	<i>Рекомендация 14</i>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>Финансовым учреждениям, их директорам, должностным лицам и сотрудникам (постоянным и временным) следует предоставить юридическую защиту, как от уголовной, так и от гражданско-правовой ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным положением, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки. Такая защита должна быть обеспечена, даже в том случае, когда им точно не было неизвестно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, имели ли на самом деле место противоправные действия.</p>	
<p>14.2 Финансовым учреждениям, их директорам, должностным лицам и сотрудникам (постоянным и временным) следует законодательно запретить раскрывать тот факт, что сообщение о подозрительной сделке или связанная с этим информация направляется или передана в подразделение финансовой разведки.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>14.3 Обеспечивают ли законы или нормативные акты или другие меры конфиденциальность, находящейся в ПФР информации, касающейся имен и личных данных сотрудников финансовых учреждений, которые направляют сообщения о подозрительных операциях в подразделение финансовой разведки?</p>	
	<i>Рекомендация 25 (только в части, касающейся обратной связи и руководства в отношении СПО)</i>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>25.2 Компетентным органам и, в частности, подразделению финансовой разведки следует обеспечить финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям, которые обязаны сообщать об операциях, надлежащую и достаточную обратную связь с учетом положений «Руководства ФАТФ по передовой практике обеспечения обратной связи для сообщающих финансовых учреждений и других лиц». (FATF Best Practice Guidelines on Providing Feedback to Reporting Financial Institutions and Other Persons).</p> <p>Примеры соответствующих механизмов обратной связи (взяты из «Руководства по передовой практике») могут включать:</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>(i) общая обратная связь – (a) статистические данные о количестве сообщений с соответствующей разбивкой (по категориям) и о результатах сообщений; (b) информация о текущих приемах, методах и тенденциях (типологиях); и (c) обезличенные примеры реальных случаев/дел по отмыванию денег.</p> <p>(ii) Конкретная обратная связь или обратная связь по каждому конкретному случаю – (a) подтверждение получения сообщения; (b) с учетом внутренних правовых принципов, если дело закрыто или завершено в связи с прекращением судебного преследования, так как сообщение оказалось связанным с законной операцией или по другим причинам, и при наличии соответствующей информации, учреждение должно получить информацию об этом решении или результате.</p>	
	<i>Рекомендация 19</i>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>Странам следует рассмотреть вопрос о целесообразности и полезности создания системы, при которой финансовые учреждения сообщали бы обо всех операциях с наличными денежными средствами на суммы, превышающие установленный порог, в национальное центральное ведомство, имеющее электронную базу данных.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>19.2 При наличии систем сообщений о крупных операциях с наличными денежными средствами, хранятся ли эти сообщения в компьютерной базе данных для предоставления компетентным органам в целях противодействия отмыванию денег/ финансированию терроризма?</p> <p>19.3 Распространяются ли на системы сообщений о крупных операциях с наличными денежными средствами надежные гарантии надлежащего использования полученной или зарегистрированной информации?</p>	
	<i>Рекомендация 32</i>
<p>32.2 Компетентным органам следует вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение ежегодной статистики по:</p> <p>(a) полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях, по расследованиям и другим сообщениям, когда это требуется в соответствии с внутренним законодательством -</p> <p>(iii) Зарегистрированным сообщениям о (i) внутренних или международных операциях с наличными денежными средствами на суммы, превышающие установленный порог</p> <p>Если такая статистика ведется, пожалуйста, предоставьте статистические данные.</p>	

<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	
---	--

Внутренний контроль и другие меры

3.8 Внутренний контроль, соответствие, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)

3.8.1 Описание и анализ

<p>Характер и объем мер, которые следует принять в отношении каждого из нижеперечисленных требований, должны быть достаточны с учетом степени риска отмывания денег и финансирования терроризма, а также с учетом размеров предприятия.</p>	<p><i>Рекомендация 15</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>15.1 Финансовые учреждения следует обязать разрабатывать и поддерживать процедуры, политику и меры контроля для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма и доводить их до сведения своих сотрудников. Такие процедуры, политика и меры контроля должны включать, помимо прочего, надлежащую проверку клиентов, хранение данных, выявление необычных и подозрительных операций, а также обязательство по информированию о них.</p>	
<p>15.1.1 Финансовые учреждения следует обязать разработать соответствующие процедуры управления и контроля соблюдения требований, например, финансовые учреждения должны, как минимум, назначить должностное лицо, ответственное за соблюдением требований ПОД/ФТ, из числа руководящих работников.</p>	
<p>15.1.2 Должностное лицо, ответственное за соблюдение требований ПОД/ФТ, и другие соответствующие сотрудники должны иметь своевременный доступ к идентификационным данным клиентов и другой информации, касающейся надлежащей проверки клиентов, данным об операциях и другой соответствующей информации.</p>	
<p>15.2 Финансовые учреждения следует обязать иметь самостоятельную обеспеченную достаточными ресурсами аудиторскую службу для проверки (включая проведение выборочных проверок) соблюдения требований указанных процедур, политики и мер контроля.</p>	
<p>15.3 Финансовые учреждения следует обязать проводить постоянное обучение и подготовку сотрудников с целью обеспечения информированности сотрудников о последних событиях, включая информацию об используемых методах, способах и тенденциях (типологиях) в области отмывания денег и финансирования терроризма, а также четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по ПОД/ФТ и, в частности, требований, касающихся надлежащей проверки клиентов и направления сообщений о подозрительных операциях.</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>15.4 Финансовые учреждения следует обязать ввести процедуры проверки и отбора для обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>15.5 Может ли должностное лицо, ответственное за соблюдение требований ПОД/ФТ, действовать самостоятельно и докладывать высшему руководству или совету директоров в обход своих непосредственных начальников?</p>	
	<i>Рекомендация 22</i>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>22.1 Финансовые учреждения следует обязать обеспечить соблюдение своими зарубежными отделениями и дочерними компаниями мер ПОД/ФТ в соответствии с требованиями своих стран и Рекомендациями, насколько это позволяют местные (т.е. страны пребывания) законы и нормативные акты.</p>	
<p>22.1.1 Финансовые учреждения следует обязать уделять особое внимание тому, чтобы этот принцип соблюдался в отношении их отделений/филиалов и дочерних компаний в странах, которые не выполняют или не в достаточной степени выполняют Рекомендации ФАТФ.</p>	
<p>22.1.2 В случае когда минимальные требования ПОД/ФТ страны происхождения и страны пребывания отличаются, отделения/филиалы и дочерние компании в странах пребывания должны применять более высокие стандарты, насколько это позволяют местные (т.е. страны пребывания) законы и нормативные акты.</p>	
<p>22.2 Финансовые учреждения следует обязать сообщать надзорному органу своей страны (страны происхождения) о тех случаях, когда отделение/филиал или дочернее предприятие не в состоянии соблюдать соответствующие меры ПОД/ФТ, поскольку это запрещено местным (т.е. страны пребывания) законами, нормативными актами или иными мерами.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>22.3 Требуется ли от финансовых учреждений, на которых распространяются Базовые принципы (Core Principles), применять соответствующие меры по надлежащей проверке клиентов на уровне холдинга с учетом деятельности клиента, обладающего сетью различных филиалов и дочерних предприятий с преобладающим долевым участием в мире?</p>	
<p><u>Дополнительные материалы</u></p> <p>По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

3.9.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 18</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
18.1 Странам не следует одобрять учреждение или соглашаться с продолжением деятельности банков-ширм.	
18.2 Финансовым учреждениям не следует позволять вступать в или поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами.	
18.3 Финансовые учреждения следует обязать удостовериться, что финансовые учреждения-респонденты в зарубежной стране не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.	
Дополнительные материалы По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	

Регулирование, надзор, руководство, мониторинг и санкции

3.10 Надзор и контроль

Примечание для стран – при заполнении данного раздела Вопросника страны должны стараться рассмотреть различные элементы системы регулирования и соответствующих Рекомендаций в следующем порядке:

1. Описание всех компетентных органов и саморегулируемых организаций (СРО), их роли, функций и обязанностей в регулировании применения мер ПОД/ФТ в финансовой системе, а также описание их организационной структуры и ресурсов (Р.23, Р.30 – в частности, Критерии 23.1, 23.2, 30.1-30.3).
2. Указание соответствующих полномочий (включая полномочия применять санкции) каждого органа и любые другие санкции, применимые в случае нарушения требований ПОД/ФТ (Р.29, Р.17 – все Критерии).
3. Описание того, как регулируется выход на рынок, а также того, как органы проверяют вопросы владения/контроля над финансовыми учреждениями с точки зрения наличия судимостей и, где применимо, соответствия и правомерности (Р.23 – в частности, Критерии 32.3, 32.3.1, 23.5 и 23.7 (только вопросы лицензирования/регистрации)).
4. Описание процесса осуществления постоянного надзора и мониторинга, а также любая имеющаяся статистика, касающаяся камеральных и выездных инспекций (Р.23, Р.32 – в частности, Критерии 23.4, 23.6, 23.7 (только вопросы надзора/контроля), 32.2d).
5. Описание любых инструкций/руководств, касающихся ПОД/ФТ, которые были предоставлены компетентными органами финансовым учреждениям (Р.25 – только Критерий 25.1).

3.10.1 Описание и анализ

Примечание для экспертов-оценщиков: Экспертам-оценщикам следует использовать Критерий 23.1 для оценки общего соответствия и достаточности системы регулирования и надзора и отмечать любые	<i>Рекомендации 23, 30, 29, 17, 32 и 25</i>
--	--

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

недостатки, которые не рассмотрены в рамках других критериев. Эксперты-оценщики также могут пожелать учесть вопросы, поднятые в ходе оценки, с учетом Базовых принципов.	
	<i>Роль и обязанности, а также структура и ресурсы органов/СРО – Р.23,30</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
23.1 Странам следует обеспечить, чтобы финансовые учреждения подлежали адекватному регулированию и надзору и эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ.	
23.2 Странам следует обеспечить, чтобы уполномоченный компетентный орган или органы несли ответственность за обеспечение надлежащего выполнения финансовыми учреждениями требований, касающихся противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	
Р.30	Ресурсы (надзорные органы)
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
30.1 Касается только надзорных органов: Подразделения финансовой разведки, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, должны иметь надлежащую структуру, средства, штаты, а также достаточные технические и иные ресурсы для эффективного выполнения своих функций в полном объеме. Надлежащая структура включает необходимость достаточной оперативной независимости и автономности с тем, чтобы избежать ненужного давления и вмешательства.	
30.2 Касается только надзорных органов: Сотрудников компетентных органов следует обязать поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты, касающиеся конфиденциальности. Они также должны быть добросовестными и неподкупными и обладать соответствующими знаниями и навыками.	
30.3 Касается только надзорных органов: Следует обеспечить соответствующее и достаточное обучение сотрудников компетентных органов в вопросах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Примеры вопросов, включаемых в программу соответствующего и достаточного обучения, включают: состав предикатных преступлений; типологии отмывания денег и финансирования терроризма; методики расследований и обвинений по таким преступлениям; методики отслеживания собственности/имущества, являющегося доходом от преступной деятельности или используемого для финансирования терроризма, и обеспечения наложения ареста, замораживания и конфискации такой собственности/имущества; методики, используемые	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

надзорными органами по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями своих обязательств; а также использование информационных технологий и других ресурсов, связанных с выполнением их функций. Странам также следует обеспечить специальное обучение и/или аттестацию финансовых следователей для, помимо прочего, проведения расследований случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений.	
	<i>Полномочия и санкции уполномоченных органов – Р.29 и 17</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
29.1 Надзорным органам должны иметь достаточные полномочия для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями ⁷⁰ требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.	
29.2 Надзорные органы должны иметь полномочия проводить инспекции финансовых учреждений, включая выездные инспекции, с целью обеспечения соблюдения требований. Такие инспекции должны включать проведение анализа политики, процедур, бухгалтерской документации и отчетности, а также должны включать выборочные проверки.	
29.3 Надзорные органы должны иметь полномочия требовать предоставления любых данных, документов или информации, относящейся к мониторингу соответствия (соблюдения требований), или получать к ним доступ. Это включает все документы или информацию, касающуюся счетов или иных деловых отношений, либо операций, включая любой анализ, проведенный финансовым учреждением для выявления необычных или подозрительных операций.	
29.3.1 Полномочия надзорных органов требовать предоставление или получать доступ для целей надзора не должны подразумевать получение судебного решения.	
29.4 Надзорные органы должны обладать достаточными полномочиями для принуждения и применения санкций в отношении финансовых учреждений и их директоров или руководства за невыполнение или ненадлежащее выполнение требований, касающихся противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.	
<i>Р.17</i>	
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
17.1 Странам следует обеспечить наличие эффективных, пропорциональных и сдерживающих (профилактических) санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера,	

⁷⁰ Примечание для экспертов-оценщиков: В отношении зарубежных отделений/филиалов и дочерних компаний, оценка выполнения требования к финансовым учреждениям, касающегося обеспечения соблюдения их зарубежными отделениями/филиалами и дочерними предприятиями мер ПОД/ФТ, должна проводиться только в соответствии с критериями, определенными в Р.22. Однако, в соответствии с требованиями Р.23, надзорные органы должны иметь достаточные полномочия устанавливать, что финансовые учреждения требуют от своих зарубежных отделений/филиалов и дочерних предприятий с преобладающим долевым участием эффективной реализации требований Р.22.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>для применения в отношении юридических или физических лиц, попадающих под действие настоящих Рекомендаций, которые не выполняют национальные требования по противодействию отмыванию денег или финансирования терроризма.</p>	
<p>17.2 Странам следует назначить орган (например, надзорные органы или подразделение финансовой разведки), уполномоченный применять такие санкции. Различные органы могут отвечать за применение санкций в зависимости от характера требования, которое не было соблюдено.</p>	
<p>17.3 Санкции должны быть предусмотрены не только в отношении юридических лиц, являющихся финансовыми учреждениями или предприятиями, но также в отношении их директоров и руководства.</p>	
<p>17.4 Спектр предусмотренных санкций должен быть широким и пропорциональным тяжести нарушений в конкретных случаях, включая полномочия применять дисциплинарные и финансовые санкции, а также полномочия отзывать, ограничивать или приостанавливать действие лицензии финансового учреждения, при необходимости.</p> <p>Примеры видов санкций включают: письменные предупреждения (в виде отдельного письма или в рамках аудиторского заключения); предписание соблюдать требования определенных распоряжений (с возможным наложением ежедневных штрафов за невыполнение); предписание предоставлять регулярные отчеты о мерах, принимаемых финансовым учреждением; штрафы за несоблюдение требований; запрет на работу физических лиц в определенном секторе; замену или ограничение полномочий руководителей, директоров или владельцев, имеющий контрольный пакет акций; ограничение, приостановку действия или отзыв лицензии; либо уголовное наказание, в допустимых случаях.</p>	
	<p align="right"><i>Выход на рынок – P.23</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>23.3 Надзорным и другим компетентным органам следует применять необходимые правовые или регулятивные меры для того, чтобы преступники или их сообщники не могли владеть или быть бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций финансового учреждения, или же занимать руководящие должности, в том числе в исполнительных или наблюдательных органах, советах и т.д., в финансовом учреждении.</p>	
<p>23.3.1 Оценка директоров и руководства финансовых учреждений, на которых распространяются Базовые принципы, должна осуществляться на основе критериев профессиональной пригодности и добросовестности, включая компетентность, добросовестность и неподкупность.</p>	
<p>23.5 Физические и юридические лица, предоставляющие услуги по переводу денег или ценностей или обмену валюты, должны подлежать лицензированию или регистрации.</p>	
<p>23.7 Финансовые учреждения (за исключением указанных в Критерии 23.4) должны лицензироваться или регистрироваться и соответствующим образом регулироваться, а также подлежать надзору или контролю в целях ПОД/ФТ с</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>учетом степени риска отмыwania денег или финансирования терроризма в этом секторе. (т.е. если доказанный риск признан невысоким, то объем требуемых мер может быть меньше).</p> <p>[Основное внимание только тем элементам данного критерия, которые касаются лицензирования/регистрации]</p>	
	<p align="center"><i>Постоянный надзор и мониторинг – P.23 и 32</i></p>
<p>23.4 В тех случаях, когда на финансовые учреждения распространяются Базовые принципы⁷¹, меры регулирования и надзора, применяемые для пруденциальных целей, и которые также существенны для отмыwania денег, следует аналогичным образом применять для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, за исключением случаев, когда конкретные критерии относятся к тем же вопросам в данной Методологии.</p> <p>Примеры мер регулирования и надзора, применяемых для пруденциальных целей и также относящихся к отмыванию денег, включают требования по: (i) лицензированию и наличию определенной организационной структуры; (ii) процессам управления риском для выявления, оценки, мониторинга и контроля существенных рисков; (iii) постоянному надзору; и (iv) осуществлению широкого комплексного надзора, когда это требуется в соответствии с Базовыми принципами.</p>	
<p>23.6 На физических и юридических лиц, предоставляющих услуги по переводу денег или ценностей или обмену денег или валюты, должны распространяться эффективные системы мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	
<p>23.7 Финансовые учреждения (за исключением указанных в Критерии 23.4) должны лицензироваться или регистрироваться и соответствующим образом регулироваться, а также подлежать надзору или контролю в целях ПОД/ФТ с учетом степени риска отмыwania денег или финансирования терроризма в этом секторе. (т.е. если риск признан невысоким, то объем требуемых мер может быть меньше).</p> <p>[Основное внимание только тем элементам данного критерия, которые касаются лицензирования/регистрации]</p>	
<p>P.32</p>	
<p>32.2 Компетентным органам следует вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение ежегодной статистики по:</p>	

⁷¹ Примечание для экспертов-оценщиков: Точное описание финансовых учреждений, на которые распространяются Базовые принципы, приведено в документе под названием «Базовые принципы» (Core Principles), но в широком смысле это относится к: (1) банковским и другим депозитным учреждениям; (2) страховым учреждениям и страховым посредникам; и (3) фондам коллективных инвестиций и рыночным посредникам.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>(d) другим мерам</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выездным проверкам, проведенными надзорными органами и касавшимися или включавшими проверку мер ПОД/ФТ, и любым примененным санкциям. <p>Если такая статистика ведется, пожалуйста, предоставьте статистические данные.</p>	
	<p><i>Инструкции – Р.25 (руководства для финансовых учреждений по вопросам, не касающимся СПО)</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>25.1 Компетентным органам следует разработать инструкции для оказания содействия финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям (ОНФПП) в применении и соблюдении соответствующих требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Для ОНФПП такие инструкции могут быть разработаны саморегулируемыми организациями (СРО).</p> <p>Как минимум, инструкции должны оказывать содействие в вопросах, затрагиваемых в соответствующих Рекомендациях [ФАТФ, включая: (i) описание способов и методов отмывания денег и финансирование терроризма; и (ii) любые дополнительные меры, которые могут быть приняты финансовыми учреждениями и ОНФПП для обеспечения эффективности своих мер ПОД/ФТ.</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

3.11 Услуги по переводу денег и ценностей (СР.VI)

В данном разделе должно содержаться краткое обобщение, и даны перекрестные ссылки на описание или любые комментарии, приведенные в Разделе 3 по вопросам услуг по переводу денег и ценностей.

3.11.1 Описание и анализ (обобщенный)

	<p><i>Специальная рекомендация VI</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>VI.1 Странам следует назначить один или более компетентных органов для регистрации и/или лицензирования физических и юридических лиц, предоставляющих услуги по переводу денег или ценностей (операторов услуг ПДЦ), ведения текущего перечня названий/имен и адресов лицензированных и/или зарегистрированных операторов услуг ПДЦ, а также отвечать за выполнение требований по лицензированию и/или регистрации⁷².</p>	
<p>VI.2 Странам следует обеспечить, чтобы на всех операторов услуг ПДЦ распространялось действие соответствующих 40 Рекомендаций ФАТФ (в частности, Рекомендаций 4-11, 13-15 и 21-23), а также 9 Специальных Рекомендаций ФАТФ (в частности, СР.VII).</p>	
<p>VI.3 Странам следует иметь действующие системы для мониторинга деятельности операторов услуг ПДЦ и обеспечения выполнения ими Рекомендаций ФАТФ.</p>	
<p>VI.4 Странам следует потребовать от каждого лицензированного или зарегистрированного оператора услуг ПДЦ вести текущий список своих агентов, который должен быть доступен для уполномоченного компетентного органа.</p>	
<p>VI.5 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 17.1-17.4 (в Р.17) также применялись в отношении обязательств по СР.VI.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>VI.6 Реализованы ли меры, установленные в «Руководстве по передовой практике» в отношении СР.VI?</p>	
<p><u>Дополнительные материалы</u></p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

⁷² Согласно положениям СР.VI, от стран не требуется создавать отдельную систему лицензирования/регистрации или назначать другой компетентный орган в отношении лиц, предоставляющих услуги по переводу денег, которые уже лицензированы/зарегистрированы в качестве финансовых учреждений в стране, получили разрешение на оказание услуг по переводу денег или ценностей в соответствии с условиями их лицензий/регистрации, и на которых уже распространяются все соответствующие обязательства, предусмотренные 40 Рекомендациями и 9 Специальными рекомендациями ФАТФ.

4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии

Пожалуйста, представьте краткий обзор охвата профилактическими мерами ПОД/ФТ определенных нефинансовых предприятий и профессий, т.е. на какие секторы и в какой степени распространяются эти меры.

Описание	
----------	--

4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (P.12)

(применяются требования P.5, 6, 8-11 и 17 (только в отношении санкций за невыполнение этих Рекомендаций))

Примечание для стран – при заполнении данного раздела Вопросника страны должны стараться рассмотреть различные элементы надлежащей проверки клиентов, хранения данных, мониторинга и соответствующих Рекомендаций в следующем порядке:

1. Описание требований по надлежащей проверке клиентов и мер в отношении определенных нефинансовых предприятий и профессий (применяются требования P.5, 6, 8 и 9). Если требования уже описаны в Разделе 3 Вопросника по взаимной оценке, необходимо просто дать перекрестные ссылки на этот материал, а также отметить любые изменения или отличия в подходе, который может применяться к ОНФПП.
2. Указание требований по хранению данных в отношении ОНФПП (применяются требования P.10). Как и в предыдущем пункте, можно привести требования полностью, либо частично, дав соответствующие перекрестные ссылки.
3. Указание любых отличий в отношении ОНФПП в части мониторинга (применяются требования P.11).
4. Указание соответствующих санкций, применимых за нарушение требований ПОД/ФТ, предусмотренных P.5, 6, 8-11 (применяются требования P.17). Следует указать санкции, применимые ко всем субъектам, на которых распространяются требования по НПК и другие требования, а не полномочия по наложению санкций, имеющиеся у компетентных органов или СРО, которые должны быть описаны в подразделе 4.3. Как и в предыдущих пунктах, достаточно просто дать перекрестные ссылки на материал, содержащийся в Разделе 3 выше.

4.1.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 12</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
<p>12.1 ОНФПП следует обязать выполнять требования, установленные в Рекомендации 5 (Критерии 5.1-5.18), в следующих обстоятельствах⁷³:</p> <p>а) Казино (включая интернет-казино⁷⁴) - когда их клиенты осуществляет финансовую операцию на сумму, равную или превышающую 3 000 долларов США/Евро⁷⁵.</p>	

⁷³ Установленные пороги, применимые в данных критериях, указаны в Пояснительных записках к P.5, 12 и 16.

⁷⁴ Странам следует установить правила для определения основания, по которым на интернет-казино распространяются национальные требования ПОД/ФТ. Для этого стране потребуется определить основание или факторы, по которым будет решаться, имеется ли существенная связь между интернет-казино и страной. Примеры таких факторов включают: учреждение или организация (интернет-казино) по законам страны или размещение фактического руководящего органа в стране. Экспертам-оценщикам следует рассмотреть основание для установления такой связи в контексте P.12, 16 и 24.

<p>Примеры финансовых операций в казино включают: покупку или обналичивание в казино фишек или жетонов, открытие счетов, осуществление электронных денежных переводов и обмен валюты. Финансовые операции не относятся к игорным операциям, в которых используются только фишки или жетоны.</p> <p>b) Агенты по операциям с недвижимостью - когда они задействованы в операциях для своего клиента по купле-продаже недвижимости⁷⁶.</p> <p>c) Торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями – когда они задействованы в любой операции с клиентом с наличными средствами на сумму равную или превышающую 15 000 долларов США/Евро⁴³.</p> <p>d) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они подготавливают или осуществляют операции для своего клиента в отношении следующих видов деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none">• купля-продажа недвижимости;• управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента⁷⁷;• управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг⁴⁵;• аккумуляирование взносов для создания, обеспечения деятельности или управления компаниями;• создание, деятельность или управление юридическими лицами или образованиями, а также купля-продажа предприятий. <p>e) Организации, предоставляющие услуги траста или компаний, когда они подготавливают или осуществляют операции для клиента в отношении следующих видов деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон;• действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.	
---	--

⁷⁵ Установленные пороги в 3 000 долларов США/Евро и в 15 000 долларов США/Евро включают ситуации, когда сделка осуществляется в рамках одной операции или нескольких операций, которые представляются связанными между собой.

⁷⁶ Это означает, что агентам по операциям с недвижимостью следует выполнять требования Р.5 в отношении как покупателей, так и продавцов недвижимости.

⁷⁷ Если адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры осуществляют финансовую деятельность в качестве предприятия и отвечают определению «финансового учреждения», то в этом случае лицо или фирма должны выполнять требования, применимые к финансовым учреждениям.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

ОНФПП следует особо скрупулезно выполнять меры по НПК, установленные в Критериях 5.3-5.7, но могут определять степень таких мер на основе оценки риска в зависимости от типа клиента, деловых отношений или вида операции.	
12.2 В обстоятельствах, указанных в Критерии 12.1, ОНФПП следует обязать выполнять критерии, установленные в Рекомендациях 6 и 8-11.	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

4.2 Мониторинг операций и другие вопросы (Р.16)

(применяются требования, установленные в Р.13-15, 17 и 21)

Примечание для стран – при заполнении данного раздела Вопросника страны должны стараться рассмотреть различные элементы системы мониторинга и направления сообщений, а также соответствующих Рекомендаций в следующем порядке:

1. Описание системы направления сообщений о подозрительных операциях, касающейся определенных нефинансовых предприятий и профессий (применяются требования Р.13-14). Если обязательства по направлению сообщений уже полностью описаны в Разделе 3 Вопросника по взаимной оценке, то необходимо просто дать перекрестные ссылки на этот материал, а также отметить любые изменения или отличия в подходе, который может применяться к ОНФПП.
2. Указание требований по внутреннему контролю, относящихся к ОНФПП (применяются требования Р.15). Как и в предыдущем пункте, можно привести требования полностью, либо частично, дав соответствующие перекрестные ссылки.
3. Указание любых отличий в отношении ОНФПП в части применения требований Р.21.
4. Указание соответствующих санкций, применимых за нарушение требований ПОД/ФТ, предусмотренных Р.13-15 и 21 (применяются требования Р.17). Следует указать санкции, применимые ко всем субъектам, на которые распространяются требования по НПК, а не полномочия по наложению санкций, имеющиеся у компетентных органов или СРО, которые должны быть описаны в подразделе 4.3 ниже. Фактически, может быть достаточно просто дать перекрестные ссылки на материал, содержащийся в Разделе 3 выше.

4.2.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 16</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
16.1 Определенные нефинансовые предприятия и профессии следует обязать выполнять требования, установленные в Рекомендации 13 (Критерии 13.1-13.4) ⁷⁸ , в следующих обстоятельствах:	

⁷⁸ ОНФПП следует выполнять все критерии, установленные в Рекомендации 13, за исключением двух случаев. Во-первых, торговцы драгоценными металлами и камнями должны выполнять Критерий 13.3, но от них требуется сообщать об операциях (попытках совершения операций) на сумму, превышающую порог 15 000 долларов США/Евро. Во-вторых, как указано в Критерии 16.1, страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, независимым юристам и бухгалтерам направлять СПС в свои соответствующие саморегулируемые организации, и не всегда должны направлять СПС в подразделение финансовой разведки.

<p>а) Казино (включая интернет-казино) и агенты по операциям с недвижимостью – в ситуациях, указанных в Р.13</p> <p>б) Торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями – когда они задействованы в любой операции с наличными средствами на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов США/Евро⁷⁹.</p> <p>с) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они, от имени или по поручению клиента, участвуют в операциях в отношении следующих видов деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none">• купля-продажа недвижимости;• управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;• управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;• аккумуляирование взносов для создания, деятельности или управления компаниями;• создание, деятельность или управление юридическими лицами или образованиями, а также купля-продажа предприятий. <p>Примечание, касающееся правовых профессиональных привилегий или обязательства соблюдать правовую профессиональную тайну.</p> <p>Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых специалистов в области права, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация была получена при обстоятельствах, когда они были связаны обязательствами правовой профессиональной тайны или правовой профессиональной привилегии.</p> <p>Каждая юрисдикция вправе определить вопросы, на которые распространяется правовые профессиональные привилегии или обязательства соблюдать правовую профессиональную тайну. Это обычно касается информации, получаемой адвокатами, нотариусами или другими независимыми юристами от одного из своих клиентов или через него: (а) в ходе подтверждения правового положения их клиента; или (б) при выполнении их задачи защиты или представления этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических разбирательствах и процедурах, или в связи с ними. Когда на бухгалтеров распространяются такие же обязательства по сохранению тайны или привилегии, они также не обязаны сообщать о подозрительных операциях.</p> <p>д) Организации, предоставляющие услуги траста или компании, - когда они подготавливают или осуществляют операции от лица клиента в отношении следующих видов деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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	
--	--

⁷⁹ Установленный порог включают ситуации, когда сделка осуществляется в рамках одной операции или нескольких операций, которые представляются связанными между собой (случаи «распыления вкладов» / «структурирования»).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>в товариществе, или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон; • действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица. 	
<p>16.2 Если страны разрешают адвокатам, нотариусам, другим независимым юристам и бухгалтерам направлять СПС в свои соответствующие саморегулируемые организации (СРО), то должны иметься соответствующие формы взаимодействия между этими организациями и ПФР. Каждой стране следует определить детали того, как саморегулируемые организации могут взаимодействовать с ПФР.</p>	
<p>16.3 В обстоятельствах, определенных в Критерии 16.1, критерии, установленные в Рекомендациях 14, 15 и 21, должны применяться в отношении ОНФПП.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>16.5 Распространяется ли требование о направлении сообщений об операциях на остальные виды профессиональной деятельности бухгалтеров, включая аудиторскую деятельность?</p> <p>16.6 Обязаны ли ОНФПП направлять сообщения в ПФР, когда они подозревают или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности, которая является предикатным преступлением по отмыванию денег внутри страны?</p>	
<p><u>Дополнительные материалы</u></p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

4.3 Регулирование, надзор и мониторинг (Р.24-25)

4.3.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 24</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

условий.	
24.1 Странам следует обеспечить, чтобы на казино (включая интернет-казино) распространялся режим всестороннего регулирования и надзора, обеспечивающий эффективное применение ими необходимых мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.	
24.1.1 Странам следует обеспечить, чтобы уполномоченный компетентный орган отвечал за режим регулирования и надзора в отношении ПОД/ФТ. Компетентный орган должен иметь достаточные полномочия для выполнения своих функций, включая полномочия осуществлять мониторинг и применять санкции (странам следует обеспечить, чтобы Критерии 17.1-17.4 применялись в отношении обязательств по Р.12 и Р.16).	
24.1.2 Казино должны быть лицензированы уполномоченным компетентным органом.	
24.1.3 Компетентному органу следует применять необходимые правовые или регулирующие меры, чтобы не допустить того, чтобы преступники или их сообщники владели или были бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций, занимали руководящие должности, или были операторами казино.	
24.2 Странам следует обеспечить, чтобы на другие категории определенных нефинансовых предприятий и профессий распространялись эффективные системы мониторинга и обеспечения выполнения требований, касающихся противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. При определении достаточности системы мониторинга и обеспечения выполнения требований можно учитывать риск отмывания денег или финансирования терроризма в конкретном секторе, т.е. если доказанный риск признан невысоким, то объем требуемых мер может быть меньше.	
24.2.1 Должен иметься уполномоченный компетентный орган или саморегулируемая организация, отвечающая за мониторинг ОНФПП и соблюдениями ими требований ПОД/ФТ. Такой орган или саморегулируемая организация должны: а) иметь достаточные полномочия для выполнения своих функций, включая полномочия осуществлять мониторинг и применять санкции (странам следует обеспечить, чтобы Критерии 17.1-17.4 применялись в отношении обязательств по Р.12 и Р.16). б) Иметь достаточные технические и иные ресурсы для выполнения своих функций ⁸⁰ .	

⁸⁰ При оценке соответствия данному критерию экспертам-оценщикам следует учитывать Критерии 30.1 и 30.4, при необходимости (т.е. в зависимости от типа уполномоченного компетентного органа или саморегулируемой организации, их размера, полномочий и т.д.).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

	Рекомендация 25 (руководства для ОНФПП по вопросам, не касающимся СПО)
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
<p>25.1 Компетентным органам следует разработать инструкции для оказания содействия финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям в применении и выполнении соответствующих требований ПОД/ФТ. Для ОНФПП такие инструкции могут разрабатываться саморегулируемыми организациями.</p> <p>Как минимум, инструкции должны оказывать содействие в вопросах, затрагиваемых в соответствующих Рекомендациях ФАТФ, включая: (i) описание способов и методов отмывания денег и финансирования терроризма; и (ii) любые дополнительные меры, которые могут быть предприняты финансовыми учреждениями и ОНФПП для обеспечения эффективности своих мер по ПОД/ФТ.</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

4.4 Другие определенные нефинансовые предприятия и профессии – современные безопасные технологии осуществления операций (Р.20)

4.4.1 Описание и анализ

	Рекомендация 20
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
<p>20.1 Странам следует рассмотреть возможность применения Рекомендаций 5, 6, 8-11, 13-15, 17 и 21 к нефинансовым предприятиям и профессиям, помимо ОНФПП, которые подвержены риску быть использованными для отмывания денег или финансирования терроризма.</p> <p>Примеры предприятий и профессий, которые могут подвергнуться риску, включают: торговцы ценными товарами и предметами роскоши, ломбарды, игорные заведения, аукционные дома и консультанты по инвестициям.</p>	
20.2 Странам следует принять меры для поощрения развития и	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>использования современных и безопасных технологий осуществления финансовых операций, которые менее уязвимы для отмывания денег.</p> <p>Примеры технологий или мер, которые могут быть менее уязвимыми для отмывания денег, включают:</p> <ul style="list-style-type: none">• Снижение зависимости от наличных;• Отказ от выпуска банкнот слишком крупного номинала;• Системы безопасного автоматизированного перевода денег.	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации

5.1 Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33)

5.1.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 33</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
<p>33.1 Странам следует принять меры для предотвращения незаконного использования юридических лиц в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма путем обеспечения того, чтобы в их коммерческом, корпоративном и ином законодательстве содержались требования, касающиеся достаточной прозрачности информации в отношении бенефициарной собственности и контроля юридических лиц.</p> <p>Примеры⁸¹ механизмов, которые страны могли бы использовать для обеспечения достаточной прозрачности, могут включать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Систему централизованной регистрации (или систему предварительного информирования), в рамках которой в национальном реестре фиксируются требуемые данные о владении и контроле всех компаний и других юридических лиц, зарегистрированных в стране. Соответствующая информация может быть общедоступной, либо доступной только для компетентных органов. Информация об изменениях, касающихся собственников и контроля, должна обновляться. 2. Требования к организациям, предоставляющим услуги компаний, получать, проверять и хранить данные о бенефициарных собственниках и контроле юридических лиц. 3. Использование следственных и иных полномочий правоохранительных, регулирующих, надзорных или других компетентных органов в юрисдикции для получения доступа к информации. <p>Данные механизмы являются, в значительной степени, взаимодополняющими, и страны могут посчитать нужным и полезным использовать их сочетание.</p> <p>В случае, если страны полагаются на использование следственных полномочий своих компетентных органов, такие органы должны обладать достаточно серьезными полномочиями по принуждению и</p>	

⁸¹ Примечание для экспертов-оценщиков: Данные примеры являются обобщенным описанием механизмов, приведенных в Отчете ОЭСР от 2001 года «За корпоративной завесой. Использование корпоративных инструментов для противозаконных целей». Объяснение этих механизмов и их соответствия содержится в указанном Отчете.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>наложению обязательств в целях получения необходимой информации.</p> <p>Какой бы механизм ни использовался, важно чтобы: (а) компетентные органы могли своевременно получать или иметь доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле; (b) информация должна быть достаточной, точной и своевременной (см. Критерий 33.2) и; (c) компетентные органы могли обмениваться такой информацией с другими компетентными органами внутри страны и за рубежом.</p>	
<p>33.2 Компетентные органы должны иметь возможность получать или иметь своевременный доступ к достаточной, точной и текущей информации, касающейся бенефициарной собственности и контроля юридических лиц.</p>	
<p>33.3 Странам, имеющим юридических лиц, которые могут выпускать акции на предъявителя, следует принять соответствующие меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег, а также, чтобы принципы, установленные в Критериях 33.1 и 33.2 выше, в равной степени применялись к юридическим лицам, использующим акции на предъявителя. Меры, которые следует применять, могут различаться в зависимости от страны, но каждой стране следует быть способной продемонстрировать достаточность и эффективность применяемых мер.</p>	
<p>Дополнительные вопросы</p> <p>33.4 Имеются ли меры для содействия получения доступа финансовых учреждений к информации, касающейся бенефициарной собственности и контроля, обеспечивающие более легкую проверку идентификационных данных клиентов?</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

5.2 Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34)

5.2.1 Описание и анализ

<p>34.1 Странам следует принять меры для предотвращения незаконного использования юридических образований в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма путем обеспечения того, чтобы в их коммерческом, корпоративном и ином законодательстве содержались требования, касающиеся достаточной прозрачности информации в отношении бенефициарной собственности и контроля трастов и иных</p>	
---	--

<p>юридических образований.</p> <p>Примеры⁸² механизмов, которые страны могли бы использовать для обеспечения достаточной прозрачности, могут включать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Систему централизованной регистрации (или систему предварительного информирования), в рамках которой в национальном реестре фиксируются данные о трастах (т.е. учредителях, доверительных собственниках (управителях), бенефициарных собственниках и попечителях) и других юридических образований, зарегистрированных в стране. Соответствующая информация может быть общедоступной, либо доступной только для компетентных органов. Информация об изменениях, касающихся собственников и контроля, должна обновляться. 2. Требования к организациям, предоставляющим услуги траста, получать, проверять и хранить данные о трастах или других аналогичных юридических образованиях. 3. Использование следственных и иных полномочий правоохранительных, регулирующих, надзорных или других компетентных органов в юрисдикции для получения доступа к информации. <p>Данные механизмы являются, в значительной степени, взаимодополняющими, и страны могут посчитать нужным и полезным использовать их сочетание.</p> <p>В случае, если страны полагаются на использование следственных полномочий своих компетентных органов, такие органы должны обладать достаточно серьезными полномочиями по принуждению и наложению обязательств в целях получения необходимой информации.</p> <p>Какой бы механизм ни использовался, важно чтобы: (а) компетентные органы могли своевременно получать или иметь доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле; (b) информация должна быть достаточной, точной и своевременной (см. Критерий 34.2) и; (с) компетентные органы могли обмениваться такой информацией с другими компетентными органами внутри страны и за рубежом.</p>	
<p>34.2 Компетентные органы должны иметь возможность получать или иметь своевременный доступ к достаточной, точной и текущей информации, касающейся бенефициарной собственности и контроля юридических образований и, в частности, об учредителях, доверительных собственниках (управителях) и бенефициарных собственниках трастов, учрежденных по соглашению сторон.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p>	

⁸² Примечание для экспертов-оценщиков: Данные примеры являются обобщенным описанием механизмов, приведенных в Отчете ОЭСР от 2001 года «За корпоративной завесой. Использование корпоративных инструментов для противозаконных целей». Объяснение этих механизмов и их соответствия содержится в указанном Отчете.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>34.3 Имеются ли меры для содействия получения доступа финансовых учреждений к информации, касающейся бенефициарной собственности и контроля, обеспечивающие более легкую проверку идентификационных данных клиентов?</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

5.3 Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1 Описание и анализ

<p>При применении нижеприведенных критериев страны могут использовать подход, основанный на оценке риска, с учетом, например, размера организации, сумм денежных средств, которыми она оперирует, а также ее конкретных целей.</p>	<p><i>Специальная рекомендация VIII</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p><i>Анализ внутреннего сектора некоммерческих организаций:</i></p> <p>VIII.1 Странам следует: (i) проанализировать адекватность и достаточность внутренних законов и нормативных актов, относящихся к некоммерческим организациям; (ii) использовать все имеющиеся источники информации для проведения внутреннего анализа или иметь возможность получать своевременную информацию о деятельности, размерах и других аспектах деятельности организаций некоммерческого сектора, с целью определения характеристик и видов некоммерческих организаций, в отношении которых имеется риск их незаконного использования для финансирования терроризма в силу их деятельности или характеристик; и (iii) проводить периодическую переоценку путем анализа новой информации, касающейся потенциальной уязвимости этого сектора для террористической деятельности.</p> <p>Некоторыми примерами возможных источников информации, которые могут использоваться для проведения внутреннего анализа или предоставления своевременной информации о деятельности, размерах и других соответствующих характеристиках организаций некоммерческого сектора внутри страны, являются: регулирующие органы, статистические учреждения, налоговые органы, подразделения финансовой разведки, организации-доноры, саморегулируемые организации или учреждения по аккредитации, либо правоохранительные или разведывательные органы.</p>	

<p><i>Защита сектора некоммерческих организаций от риска финансирования терроризма путем проведения разъяснительной работы и эффективного надзора:</i></p> <p>VIII.2 Странам следует проводить разъяснительную работу в секторе НКО для защиты сектора от возможного использования в целях финансирования терроризма. Разъяснительная работа должна включать: i) повышение информированности участников сектора НКО о рисках использования НКО в террористических целях, а также об имеющихся мерах защиты от такого использования; и ii) поддержку и содействие в повышении прозрачности, отчетности, добросовестности и неподкупности и общественного доверия к руководству и управлению всех НКО.</p> <p>Эффективная программа работы с сектором НКО может включать разработку передовой практики по вопросам, связанных с риском финансирования терроризма, проведение регулярных разъяснительных мероприятий в данном секторе для обсуждения масштабов и методов использования НКО для противоправных действий, возникающих тенденций в области финансирования терроризма и новых мер защиты, а также разработку и выпуск справочно-информационных документов и других полезных источников.</p>	
<p>VIII.3 Страны должны быть способны продемонстрировать, что были предприняты следующие шаги для содействия эффективному надзору и контролю за теми некоммерческими организациями, на долю которых приходится: (i) значительная часть финансовых ресурсов в данном секторе; и (ii) значительная часть международной деятельности, осуществляемой в данном секторе.</p>	
<p>VIII.3.1 Некоммерческим организациям следует хранить информацию о: (1) целях и задачах своей заявленной деятельности; и (2) личности лица (лиц), которые владеют, контролируют или руководят их деятельностью, включая руководящих должностных лиц, членов советов и доверительных управляющих. Данная информация должна быть общедоступной и предоставляться, либо непосредственно самими НКО, либо через соответствующие органы.</p> <p>VIII.3.2 Странам следует быть способными продемонстрировать наличие соответствующих мер, позволяющих применять санкции за нарушение мер или правил надзора со стороны некоммерческих организаций и лиц, действующих от имени таких некоммерческих организаций. Применение таких санкций не должно препятствовать осуществлению параллельного гражданского, административного или уголовного преследования в отношении НКО или лиц, выступающих от их имени, при необходимости.</p> <p>Санкции могут включать замораживание счетов, отстранение распорядителей, наложение штрафов, отзыв сертификатов, лицензий или отмену регистрации.</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>VIII.3.3 Некоммерческие организации должны подлежать лицензированию или регистрации. Информация об этом должна быть доступна компетентным органам⁸³.</p>	
<p>VIII.3.3 Некоммерческим организациям следует хранить, по крайней мере, в течение 5 лет, и предоставлять в распоряжение соответствующих органов достаточно подробные данные о внутренних и международных операциях для проверки того, что финансовые средства были использованы в соответствии с целями и задачами организации. Это также относится к информации, указанной в параграфах (i) и (ii) Пояснительной записки к Специальной рекомендации VIII.</p>	
<p><i>Выявление и противодействие незаконному использованию НКО в террористических целях путем эффективного сбора информации и проведения расследований:</i></p> <p>VIII.4 Странам следует принять меры для обеспечения эффективного расследования деятельности и сбора информации о некоммерческих организациях.</p>	
<p>VIII.4.1 Странам следует обеспечить, насколько это возможно, эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией внутри страны на всех уровнях между соответствующими органами и организациями, располагающими информацией о некоммерческих организациях, в отношении которых имеется озабоченность в плане потенциального финансирования терроризма.</p>	
<p>VIII.4.2 Странам следует обеспечить полный доступ к информации о руководстве и управлении конкретными НКО (включая финансовую информацию и информацию о программных целях и задачах) в ходе проведения расследований.</p>	
<p>VIII.4.3 Странам следует разработать и реализовать механизмы оперативного обмена информацией между всеми соответствующими компетентными органами для принятия предупредительных мер или следственных действий, если имеется подозрение или разумные основания подозревать, что конкретная НКО используется в целях финансирования терроризма или является подставной организацией для сбора средств на террористические цели. Странам следует иметь опыт проведения расследований и возможность проверки тех НКО, которые подозреваются, либо в использовании, либо в активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций. Странам также следует иметь механизмы, которые позволяют принимать оперативные следственные или превентивные действия в отношении таких НКО.</p>	
<p><i>Ответы на международные запросы о предоставлении информации</i></p>	

⁸³ Особые требования по лицензированию или регистрации для целей противодействия финансированию терроризма не обязательны. Например, в некоторых странах, НКО уже регистрируются в налоговых органах и подлежат контролю в контексте получения права на облегченный налоговый режим (например, налоговые скидки или освобождение от уплаты налогов).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p><i>по НКО, вызывающим озабоченность/подозрения:</i></p> <p>VIII.5 Странам следует назначить контактных лиц и определить процедуры для ответов на международные запросы о предоставлении информации в отношении конкретных НКО, подозреваемых в финансировании терроризма или других формах поддержки терроризма.</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

6. Национальное и международное сотрудничество

6.1 Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (Р.31 и 32)

6.1.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 31</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
<p>31.1 Разработчикам политики, ПФР, правоохранительным, надзорным и другим компетентным органам следует иметь эффективные механизмы, которые позволяют им сотрудничать и, где уместно, координировать внутри страны свои действия друг с другом в отношении разработки и осуществления политики и деятельности в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Обычно такие механизмы должны касаться:</p> <p>(а) оперативного сотрудничества и, где уместно, координации действий на уровне правоохранительных органов/ПФР (включая таможенные органы, при необходимости); и между ПФР, правоохранительными органами и надзорными органами;</p> <p>(б) сотрудничества в вопросах политики и, где уместно, координации действий всех соответствующих компетентных органов</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>31.2 Имеются ли механизмы для проведения консультаций между компетентными органами, финансовым сектором или другими секторами (в т.ч. ОНФПП), на которые распространяется законодательство, нормативные акты, инструкции или иные меры ПОД/ФТ?</p>	
	<i>Рекомендация 32</i>
32.1 Странам следует регулярно проводить анализ эффективности своих систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	
Р.30	<i>Ресурсы (разработчики политики)</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
30.1 Касается только разработчиков политики: Подразделения финансовой разведки, правоохранительные органы и органы	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, должны иметь надлежащую структуру, средства, штаты, а также достаточные технические и иные ресурсы для эффективного выполнения своих функций в полном объеме. Надлежащая структура включает необходимость достаточной оперативной независимости и автономности с тем, чтобы избежать ненужного давления и вмешательства.</p>	
<p>30.2 Касается только разработчиков политики: Сотрудников компетентных органов следует обязать поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты, касающиеся конфиденциальности. Они также должны быть добросовестными и неподкупными и обладать соответствующими знаниями и навыками.</p>	
<p>30.2 Касается только разработчиков политики: Следует обеспечить соответствующее и достаточное обучение сотрудников компетентных органов в вопросах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Примеры вопросов, включаемых в программу соответствующего и достаточного обучения, включают: состав предикатных преступлений; типологии отмывания денег и финансирования терроризма; методики расследований и обвинений по таким преступлениям; методики отслеживания собственности/имущества, являющегося доходом от преступной деятельности или используемого для финансирования терроризма, и обеспечения наложения ареста, замораживания и конфискации такой собственности/имущества; методики, используемые надзорными органами по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями своих обязательств; а также использование информационных технологий и других ресурсов, связанных с выполнением их функций. Странам также следует обеспечить специальное обучение и/или аттестацию финансовых следователей для, помимо прочего, проведения расследований случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений.</p>	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

6.2 Конвенции и специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)

6.2.1 Описание и анализ

	<p>Рекомендация 35 и Специальная рекомендация I</p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

условий.	
35.1 Странам следует подписать и ратифицировать, либо предпринять другие меры, чтобы присоединиться и полностью выполнить положения Венской конвенции, Палермской конвенции и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма от 1999 года (Конвенции о борьбе с финансированием терроризма) ⁸⁴ .	
I.1 Странам следует подписать и ратифицировать, либо предпринять другие меры, чтобы присоединиться и полностью выполнить положения Конвенции о борьбе с финансированием терроризма ⁸⁵ .	
I.2 Странам следует полностью выполнить резолюции Совета Безопасности ООН, касающиеся предотвращения и пресечения финансирования терроризма. Эти резолюции включают Резолюцию Совета Безопасности ООН 1267 (от 1999 года) и последующие резолюции, а также Резолюцию Совета Безопасности ООН 1373 (от 2001 года). Это требует наличия необходимых законов, нормативных актов или иных мер, положения которых включают требования, содержащиеся в указанных резолюциях.	
<u>Дополнительные вопросы</u>	
35.2 Подписаны, ратифицированы или полностью выполнены ли другие соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 1990 года и Межамериканская конвенция о борьбе с терроризмом от 2002 года?	
<u>Дополнительные материалы</u>	
По желанию вы можете указать другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	

6.3 Взаимная правовая помощь (P.36-38, CP.V, P.32)

Примечание для стран – что касается CP.V, то если соответствующая информация уже полностью приведена в подразделах, относящихся к P.36-38, то необходимо просто дать перекрестные ссылки на этот материал в подразделе, касающемся CP.V, а также отметить любые изменения или отличия в подходе, который может применяться к противодействию финансированию терроризма.

6.3.1 Описание и анализ

⁸⁴ Экспертам-оценщикам следует убедиться в полном выполнении следующих соответствующих статей Венской конвенции (Статей 3-11, 15, 17 и 19), Палермской конвенции (Статей 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31 и 34) и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма (Статей 2-18).

⁸⁵ Экспертам-оценщикам следует убедиться в полном выполнении всех соответствующих статей Конвенции о борьбе с финансированием терроризма (Статей 2-6 и 17-18, в части касающейся CP.II, Статьи 8, в части касающейся CP.III, и Статей 7 и 9-18, в части касающейся CP.V).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

	<i>Рекомендация 36</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
36.1 Странам следует быть в состоянии оказать самую широкую возможную взаимную правовую помощь в связи с проведением расследований, судебным преследованием и сопутствующими процедурами в отношении отмывания денег и финансирования терроризма. Взаимная правовая поддержка должна включать оказание поддержки следующего характера: (a) проведение обыска, и производство выемки и ареста информации, документов или свидетельств (включая финансовые документы) от финансовых учреждений или других физических или юридических лиц; (b) получение свидетельских показаний или заявлений от лиц; (c) предоставление подлинников или копий соответствующих документов и данных, а также любой другой информации и предметов для целей доказывания; (d) вручение судебных документов; (e) содействие добровольной явке лиц для целей предоставления информации или свидетельских показаний запрашивающей стране; и (f) выявление, замораживание, арест или конфискация отмываемых активов или активов, предназначенных для легализации доходов, полученных от отмывания денег, и активов, используемых или предназначенных для использования в целях финансирования терроризма, а также средств совершения таких преступлений и активов соответствующей стоимости ⁸⁶ .	
36.1.1 Странам следует быть в состоянии оказать такую помощь своевременно, конструктивно и эффективно.	
36.2 Не следует устанавливать запреты или необоснованные, непропорциональные или чрезмерно ограничительные условия в отношении предоставления взаимной правовой помощи. Возможные примеры таких условий (обоснованность, пропорциональность и ограничительный характер которых должны оцениваться) могут включать: общий отказ в предоставлении помощи на основании того, что судебное производство еще не началось в запрашивающей стране; требование признания вины до предоставления помощи; чрезмерно жесткое толкование принципов взаимности и двойной подсудности.	
36.3 Должны иметься ясные и эффективные процедуры своевременного исполнения запросов о взаимной правовой помощи без необоснованных задержек.	
36.4 Запрос о взаимной правовой помощи не должен быть отклонен только на том основании, что преступление считается также связанным с налоговыми вопросами.	
36.5 Запрос о взаимной правовой помощи не должен быть отклонен на	

⁸⁶ Пункты с (a) по (f) взяты из текста Палермской конвенции.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>основании законов, требующих от финансовых учреждений или ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности, кроме случаев, когда соответствующая информация была получена в обстоятельствах, на которых распространяются правовые профессиональные привилегии или обязательства сохранять правовую профессиональную тайну⁸⁷.</p>	
<p>36.6 Следует, чтобы полномочия компетентных органов, требуемые в соответствии с Рекомендацией 28, также могли использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи.</p>	
<p>36.7 Во избежание конфликта юрисдикции, странам следует уделять внимание разработке и применению механизмов для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>36.8 Могут ли полномочия компетентных органов, требуемые в соответствии с Рекомендацией 28, использоваться в случае прямого запроса зарубежных судебных или правоохранительных органов, направленного партнерам в вашей стране?</p>	
	<p><i>Рекомендация 37 (двойная подсудность в отношении взаимной правовой помощи)</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>37.1 Следует, в максимально возможной степени, оказывать взаимную правовую помощь в отсутствие двойной подсудности, в частности, в отношении менее интрузивных и непринудительных мер.</p>	
<p>37.2 В тех случаях, когда требуется двойная подсудность для оказания взаимной правовой помощи или экстрадиции, у запрошенной страны (т.е. страны, предоставляющей помощь), не должно быть правовых или практических препятствий для оказания помощи, если обе страны признают уголовным преступлением деяние, лежащее в основе преступления. Технические различия в законодательствах запрашиваемой и запрашивающей стран, такие как различия в квалификации или определении правонарушения, не должны служить препятствием для оказания взаимной правовой помощи.</p>	
	<p><i>Рекомендация 38</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>38.1 Должны иметься соответствующие законы и процедуры для принятия эффективных и своевременных действий в ответ на запросы зарубежных стран о взаимной правовой помощи, касающиеся</p>	

⁸⁷ См. также Критерий 16.2.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>выявления, замораживания, наложения ареста и конфискации:</p> <p>(a) отмытой собственности от, (b) доходов от, (c) средств и инструментов, использованных в, или (d) средств и инструментов, предназначенных к использованию, при совершении любых преступлений, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма или других предикатных преступлений.</p>	
<p>38.2 Требования, установленные в Критерии 38.1, следует также выполнять при получении запроса, касающегося собственности/имущества на соответствующую стоимость.</p>	
<p>38.3 Странам следует иметь договоренности для координации действий по наложению ареста и конфискации с другими странами.</p>	
<p>38.4 Странам следует рассмотреть вопрос о создании фонда конфискованных активов, куда будет размещаться вся или часть конфискованной собственности для целей правоохранительной деятельности, здравоохранения, образования и иных соответствующих целей.</p>	
<p>38.5 Странам следует рассмотреть вопрос о предоставлении полномочий на раздел конфискованной собственности с другими странами, когда конфискация является прямым или косвенным результатом скоординированных правоохранительных действий.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>38.6 Признаются ли и выполняются ли зарубежные постановления о конфискации без вынесения осуждения в уголовном порядке (как описано в Критерии 3.7)?</p>	
<p>V.1 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 36.1-36.6 (в Р.36) также применялись в отношении обязательств по СР.V.</p>	<p><i>Специальная рекомендация V</i></p>
<p>V.2 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 37.1-37.2 (в Р.37) также применялись в отношении обязательств по СР.V.</p>	
<p>V.3 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 38.1-38.3 (в Р.38) также применялись в отношении обязательств по СР.V.</p>	
<p><i>Р.30</i></p>	<p><i>Ресурсы (центральный орган, отвечающий за направление/ получение запросов об оказании взаимной правовой помощи/ экстрадиции)</i></p>
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>30.1 Касается только центрального органа, отвечающего за направление/ получение запросов об оказании взаимной правовой помощи/ экстрадиции: Подразделения финансовой разведки,</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, должны иметь надлежащую структуру, средства, штаты, а также достаточные технические и иные ресурсы для эффективного выполнения своих функций в полном объеме. Надлежащая структура включает необходимость достаточной оперативной независимости и автономности с тем, чтобы избежать ненужного давления и вмешательства.</p>	
<p>30.2 Касается только центрального органа, отвечающего за направление/ получение запросов об оказании взаимной правовой помощи/ экстрадиции: Сотрудников компетентных органов следует обязать поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты, касающиеся конфиденциальности. Они также должны быть добросовестными и неподкупными и обладать соответствующими знаниями и навыками.</p>	
<p>30.3 Касается только центрального органа, отвечающего за направление/ получение запросов об оказании взаимной правовой помощи/ экстрадиции: Следует обеспечить соответствующее и достаточное обучение сотрудников компетентных органов в вопросах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Примеры вопросов, включаемых в программу соответствующего и достаточного обучения, включают: состав предикатных преступлений; типологии отмывания денег и финансирования терроризма; методики расследований и обвинений по таким преступлениям; методики отслеживания собственности/имущества, являющегося доходом от преступной деятельности или используемого для финансирования терроризма, и обеспечения наложения ареста, замораживания и конфискации такой собственности/имущества; методики, используемые надзорными органами по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями своих обязательств; а также использование информационных технологий и других ресурсов, связанных с выполнением их функций. Странам также следует обеспечить специальное обучение и/или аттестацию финансовых следователей для, помимо прочего, проведения расследований случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений.</p>	

	<i>Рекомендация 32</i>
<p>32.2 Компетентным органам следует вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение ежегодной статистики по:</p> <p>(с) Запросам о взаимной правовой помощи или иным международным запросам о сотрудничестве.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Всем направленным или полученным запросам об оказании взаимной правовой помощи и экстрадиции (включая запросы, касающиеся замораживания, наложения ареста и конфискации), относящиеся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, включая характер запроса, информацию о том, был ли запрос удовлетворен или отклонен, а также время, 	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>потребовавшееся для ответа.</p> <p>Если такая статистика ведется, пожалуйста, предоставьте статистические данные.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>32.3 Ведут ли компетентные органы всестороннюю статистику по:</p> <p>с) другим официальным запросам об оказании помощи, направленным или полученным правоохранительными органами, в отношении отмывания денег или финансирования терроризма, включая информацию о том, был ли запрос удовлетворен или отклонен?</p> <p>Если такая статистика ведется, пожалуйста, предоставьте статистические данные.</p>	
<p>V.6 Применяются ли дополнительные элементы Критериев 36.7-36.8 (в Р.36) в отношении обязательств по СР.V?</p> <p>V.7 Применяются ли дополнительные элементы Критериев 38.4-38.6 (в Р.38) в отношении обязательств по СР.V?</p>	
<p><u>Дополнительные материалы</u></p> <p>По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

6.4 Экстрадиция (Р.39, 37 и СР.V)

6.4.1 Описание и анализ

	Рекомендация 39
<p>Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.</p>	
<p>39.1 Следует признать отмывание денег преступлением, которое может служить основанием для выдачи (экстрадиции). Должны иметься законы и процедуры для экстрадиции физических лиц, обвиненных в преступлении, связанном с отмыванием денег.</p>	
<p>39.2 Странам следует:</p> <p>(a) либо осуществлять выдачу своих собственных граждан, либо</p> <p>(b) в тех случаях, когда какая-либо страна не выдает своих граждан лишь на основании гражданства, такой стране следует, по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданной задержки своим компетентным органам для целей судебного преследования по преступлениям, указанным в запросе. В таких случаях компетентным органам следует принимать решение и</p>	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

осуществлять производство по делу таким же образом, как в случае с любым иным серьезным преступлением по своему внутреннему законодательству.	
39.3 В случае, указанном в Критерии 39.2(b), странам следует сотрудничать друг с другом, в частности, по процедурным и доказательным аспектам, для обеспечения эффективности такого преследования.	
39.4 С учетом принципов внутреннего законодательства, странам следует принять меры или процедуры, которые позволят рассматривать запросы об экстрадиции и осуществлять процедуру выдачи, относящиеся к отмыванию денег, без неоправданной задержки.	

<u>Дополнительные вопросы</u>	
39.5 Имеется ли упрощенный порядок выдачи (экстрадиции) путем разрешения прямой передачи запросов об экстрадиции между соответствующими министерствами? Может ли осуществляться выдача лиц только на основании ордеров на арест или судебных решений? Имеется ли упрощенная процедура экстрадиции лиц, отказывающихся от права требовать соблюдения всех формальностей, связанных с выдачей?	
	<i>Рекомендация 37 (двойная подсудность в отношении экстрадиции)</i>
37.1 Следует, в максимально возможной степени, оказывать взаимную правовую помощь в отсутствие двойной подсудности, в частности, в отношении менее интрузивных и непринудительных мер.	
37.2 В тех случаях, когда требуется двойная подсудность для оказания взаимной правовой помощи или экстрадиции, у запрошенной страны (т.е. страны, предоставляющей помощь), не должно быть правовых или практических препятствий для оказания помощи, если обе страны признают уголовным преступлением деяние, лежащее в основе преступления. Технические различия в законодательствах запрашиваемой и запрашивающей стран, такие как различия в квалификации или определении правонарушения, не должны служить препятствием для оказания взаимной правовой помощи.	
	<i>Специальная рекомендация V</i>
V.4 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 39.1-39.4 (в Р.39) также применялись в отношении процедур и порядка выдачи (экстрадиции), связанной с террористическими актами или финансированием терроризма.	
<u>Дополнительные вопросы</u>	
V.8 Применяется ли дополнительный элемент Критерия 39.5 (в Р.39) в отношении процедур и порядка выдачи (экстрадиции), связанной с	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

террористическими актами или финансированием терроризма?	
<p>Дополнительные материалы</p> <p>По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	

6.5 Другие формы международного сотрудничества (P.49, CP.V и P.23)

6.5.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 40</i>
Общее описание законодательства или других мер, ситуации или условий.	
40.1 Странам следует обеспечить, чтобы их компетентные органы оказывали как можно более широкое международное содействие своим зарубежным партнерам.	
40.1.1 Странам следует быть в состоянии оказывать такое содействие оперативно, конструктивно и эффективно.	
<p>40.2 Следует иметь четкие и эффективные пути, механизмы или каналы содействия быстрому и конструктивному обмену информацией непосредственно между партнерами⁸⁸.</p> <p>Примеры путей, механизмов или каналов, используемых для международного сотрудничества и обмена информацией (помимо оказания взаимной правовой помощи или экстрадиции/выдачи) включают: законы, позволяющие осуществлять обмен информацией на взаимной основе; двусторонние или многосторонние соглашения или договоренности, такие как меморандум о взаимопонимании; а также обмен информацией через международные или региональные организации или органы, такие как Интерпол или Группа «Эгмонт».</p>	
40.3 Следует обеспечить, чтобы такой обмен информацией был возможен: (а) как по собственной инициативе, так и по запросу; и (b) в отношении как преступлений, касающихся отмывания денег, так и соответствующих предикатных преступлений.	
40.4 Странам следует обеспечить, чтобы все их компетентные органы обладали полномочиями наводить справки от имени зарубежных партнеров.	
40.4.1 В частности, странам следует обеспечить, чтобы их подразделения финансовой разведки обладали полномочиями наводить следующие виды справок от имени зарубежных партнеров: (а) поиск по своим собственным базам данных, которые могут	

⁸⁸ Препятствия для быстрого и конструктивного обмена информацией включают не направление ответа или непринятие соответствующих мер во время, а также необоснованные и неоправданные задержки с ответом.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

<p>включать информацию, имеющую отношение к сообщениям о подозрительных операциях; (b) поиск по другим базам данных, к которым они могут иметь прямой или опосредованный доступ, включая базы данных правоохранительных органов, открытые базы данных, административные базы данных и базы данных, доступные на коммерческой основе.</p>	
<p>40.5 Странам следует обеспечить, чтобы их правоохранительные органы имели полномочия проводить расследования от имени зарубежных партнеров; другие компетентные органы должны иметь полномочия проводить расследования от имени зарубежных партнеров, в случаях, когда это разрешено законами страны.</p>	
<p>40.6 Обмен информацией не должен зависеть от несоразмерных (непропорциональных) или неоправданных ограничительных условий.</p>	
<p>40.7 Запросы о содействии не должны отклоняться только на том основании, что запрос считается также связанным с налоговыми вопросами.</p>	
<p>40.8 Запрос о содействии не должен отклоняться на основании законов, которые требуют от финансовых учреждений или ОНФПП сохранять тайну или конфиденциальность (за исключением случаев, когда соответствующая информация запрашивается в обстоятельствах, на которые распространяются правовые профессиональные привилегии или обязательство сохранять правовую профессиональную тайну⁸⁹).</p>	
<p>40.9 Странам следует разработать механизмы контроля и гарантий для обеспечения использования информации, полученной компетентными органами, только разрешенным образом. Такой контроль и гарантии должны соответствовать национальным положениям, касающимся секретности и защиты данных⁹⁰.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>40.10 Имеются ли механизмы, для получения разрешения на быстрый и конструктивный обмен информацией с органами, не являющихся прямыми партнерами? Происходит ли такой обмен напрямую или косвенным образом⁹¹?</p> <p>40.10.1 Указывает ли на практике запрашивающий орган запрашиваемому органу, для каких целей и от чьего имени делается запрос?</p>	
<p>40.11 Может ли ПФР получить от других компетентных органов и иных лиц соответствующую информацию, запрашиваемую зарубежным ПФР, которое</p>	

⁸⁹ См. также Критерий 16.2.

⁹⁰ Это подразумевает, что, как минимум, с предоставленной информацией следует обращаться как с защищенной в соответствии с теми же положениями о конфиденциальности, которые распространяются на аналогичную информацию, полученную компетентным органом из источников внутри страны.

⁹¹ Упоминание о непрямом обмене информацией с зарубежными органами помимо партнеров включает ситуацию, когда запрошенная информация проходит от зарубежного органа через один или несколько внутренних или зарубежных органов до того, как ее получает запрашивающий орган.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

является его партнером?	
	<i>Специальная рекомендация V:</i>
V.5 Странам следует обеспечить, чтобы Критерии 40.1-40.9 (в Р.40) также применялись в отношении обязательств по СР.V.	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>V.9 Применяются ли дополнительные элементы Критериев 40.10-40.11 (в Р.40) в отношении обязательств по СР.V?</p>	
	<i>Рекомендация 32:</i>
<p>32.2 Компетентным органам следует вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение ежегодной статистики по:</p> <p>(с) Запросам о взаимной правовой помощи или иным международным запросам о сотрудничестве –</p> <p>... ..</p> <ul style="list-style-type: none"> • другие официальные запросы об оказании помощи, направленные или полученные ПФР, включая информацию о том, был ли запрос удовлетворен или отклонен; • Направление ПФР по собственной инициативе информации зарубежным органам. <p>(d) Другим действиям</p> <ul style="list-style-type: none"> • Официальные запросы об оказании помощи, направленные или полученные надзорными органами, в отношении или включающие вопросы отмывания денег или финансирования терроризма, включая информацию о том, был ли запрос удовлетворен или отклонен? <p>Если такая статистика ведется, пожалуйста, предоставьте статистические данные.</p>	
<p><u>Дополнительные вопросы</u></p> <p>32.3 Ведут ли компетентные органы всестороннюю статистику по:</p> <p>с) другим официальным запросам об оказании помощи, направленным или полученным правоохранительными органами, в отношении отмывания денег или финансирования терроризма, включая информацию о том, был ли запрос удовлетворен или отклонен?</p>	
<p><u>Дополнительные материалы</u></p> <p>По желанию вы можете указать любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, имеют отношение к эффективности и</p>	

результативности этого элемента системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	
--	--

7. Другие вопросы

Страны могут использовать данный раздел для представления информации о любых дополнительных мерах или вопросах, относящихся к системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, которые не затронуты в других разделах настоящего отчета.

Приложение 2

**Отчет о взаимной оценке/подробном анализе и пояснительная записка к
нему**

**ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ/ПОДРОБНОМ АНАЛИЗЕ
СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

[НАЗВАНИЕ СТРАНЫ]

ШАБЛОН ОТЧЕТА

[Дата]

СОДЕРЖАНИЕ

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

ПРЕДИСЛОВИЕ - информация и методология, используемая для оценки [страны]

1. Данная оценка системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в [Стране]⁹² основана на Сорока рекомендациях от 2003 г. и Девяти специальных рекомендациях, касающихся финансирования терроризма, от 2001 г. Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и подготовлена с использованием Методологии оценки ПОД/ФТ от 2004г⁹³. Оценка основана на законах, нормативных актах и других материалах, предоставленных [Страной], а также на информации полученной группой экспертов-оценщиков в ходе выездной миссии в [Страну] с [даты], а также впоследствии. В ходе выездной миссии группа экспертов-оценщиков провела встречи с должностными лицами и представителями всех соответствующих государственных органов и частного сектора [Страны]. Список органов, с представителями которых проведены встречи, приведен в Приложении XX к отчету о взаимной оценке.

2. Оценка проводилась группой экспертов-оценщиков, состоящей из членов Секретариата ФАТФ и специалистов ФАТФ в вопросах уголовного законодательства, правоохранительных органов и регулирования: [список имен представителей Секретариата ФАТФ] [список имен и организаций, которые представляют эксперты, а также их роль, например, эксперт по правовым вопросам]. Эксперты проанализировали институциональную структуру, соответствующие законы, нормативные акты, инструкции и другие требования, касающиеся ПОД/ФТ, а также существующие системы регулирования и иные системы, действие которых направлено на противодействие и борьбу отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ), которые осуществляются через финансовые учреждения и определенные нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП). Эксперты также изучили возможности, успешность внедрения и эффективность работы всех этих систем.

3. Данный отчет представляет собой краткое описание мер, направленных на ПОД/ФТ в [Стране], на дату выездной миссии и сразу после ее завершения. В нем описаны и проанализированы эти меры, приведены уровни соответствия [Страны] Рекомендациям 40+9 ФАТФ (см. Таблицу 1) и изложены рекомендации относительно того, как могут быть усовершенствованы определенные элементы этой системы (см. Таблицу 2).

⁹² Все упоминания о стране равным образом относятся к территориям и юрисдикциям.

⁹³ С учетом изменений, внесенных в

Пояснительная записка

Пояснительная записка является единственным кратким обзором содержания подготовленного отчета о взаимной оценке и будет являться текстом любого опубликованного обзора. Для целей подготовки Отчета о соблюдении стандартов и кодексов (Report on Standards and Codes) основной текст Пояснительной записки останется неизменным, но в него могут быть включены дополнительные параграфы или внесены изменения.

Текст Пояснительной записки должен содержать краткое изложение основных выводов по каждому из разделов отчета о взаимной оценке/подробном анализе в том порядке, в котором эти разделы представлены в отчете. Обычно объем Пояснительной записки не должен превышать 15 страниц, и должен содержать указанные ниже подзаголовки.

Кроме того, Пояснительная записка должна начинаться со следующего официального параграфа, после которого должно следовать краткое (2-3 параграфа) описание основных выводов отчета, касающихся системы ПОД/ФТ страны и эффективности этой системы.

«Данный отчет представляет собой краткое описание мер, направленных на ПОД/ФТ в [название страны, в отношении которой проводилась оценка], на дату выездной миссии и сразу после ее завершения. В нем описываются и анализируются эти меры и изложены рекомендации относительно того, как могут быть усовершенствованы определенные элементы этой системы. В отчете также представлены уровни соответствия [название страны, в отношении которой проводилась оценка] Рекомендациям 40+9 ФАТФ (см. прилагаемую Таблицу Рейтингов соответствия Рекомендациям ФАТФ)».

- 1. Общая информация**
- 2. Правовые системы и соответствующие институциональные меры**
- 3. Профилактические меры - финансовые учреждения**
- 4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии**
- 5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации**
- 6. Национальное и международное сотрудничество**
- 7. Другие вопросы**

Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Таблица 3. Ответ властей на оценку (при необходимости)

Отчет о взаимной оценке

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1 Общая информация о [стране]

В данном разделе должна содержаться общая информация о стране. Примеры такого рода информации включают указание на то, имеется ли федеративная или унитарная система управления, вид правительства, вид правовой системы, имеется ли конституция, или в стране действуют наднациональные законы (как, например, в Европейском Союзе). При выявлении серьезных недостатков или слабых мест, также следует привести краткий обзор структурных элементов, указанных в параграфе 7 Методологии оценки ПОД/ФТ от 2004 года:

- a) уважение принципов, таких как прозрачность и ответственное управление;
- b) должная культура выполнения требований ПОД/ФТ, которую разделяют и поддерживают правительство, финансовые учреждения, определенные нефинансовые предприятия и профессии; промышленно-торговые группы и саморегулируемые организации (СРО);
- c) надлежащие меры по борьбе с коррупцией;
- d) достаточно эффективная судебная система, обеспечивающая надлежащее выполнение судебных решений;
- e) высокие этические и профессиональные требования для сотрудников полиции, прокуратуры, судей и т.д., и меры и механизмы по обеспечению их соблюдения;
- f) система обеспечения этического и профессионального поведения со стороны представителей таких профессий, как бухгалтеры, ревизоры/аудиторы и адвокаты. Она может включать наличие кодексов корпоративной этики и добросовестной практики, а также методы обеспечения соответствия, таких как регистрация, лицензирование, а также надзор или контроль.

1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

В этом разделе должна содержаться общая информация об уязвимых местах в [стране], касающихся отмывания денег и финансирования терроризма; тенденциях преступной деятельности в целом, включая финансирование терроризма; видах предикатных преступлений, приносящих незаконные доходы, которые отмываются (вне зависимости от того, совершаются ли эти преступления внутри страны или за рубежом); любых оценках сумм отмываемых денег, а также о методах, способах и тенденциях, которые отмечены в сфере отмывания денег. Кроме того, следует привести информацию о любых случаях террористической деятельности, имевших место в стране, а также об источниках и методах, использовавшихся для финансирования террористической деятельности. Эксперты-оценщики должны отметить конкретные вопросы, вызывающие беспокойство и, в частности, должны указать уязвимые места, касающиеся институциональных структур, географического расположения, финансовых рынков и т.д. Эксперты-оценщики должны также, при необходимости, перечислить любые потенциальные уязвимые места в системе ПОД/ФТ, которые могут иметь место в будущем.

1.3 Обзор финансового сектора и определенных нефинансовых предприятий и профессий

В данном разделе должно содержаться описание видов финансовых учреждений, действующих в стране, и перечисление финансовой деятельности (см. определение “финансового учреждения” в Методологии), в которой они участвуют или имеют право

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

участвовать. Также должна быть представлена аналогичная подобная информация о ОНФПП и видах деятельности, в которой они, как правило, участвуют. И, наконец, в этом разделе должна быть приведена информация о количестве и размерах финансовых учреждений и ОНФПП, и о любых последних существенных изменениях, например, информация о слияниях в конкретном секторе.

1.4 Обзор коммерческого права и механизмов, регулирующих деятельность юридических лиц и образований

Этот раздел должен содержать описание видов юридических лиц и юридических образований (далее «субъектов»), которые могут учреждаться или создаваться, либо владеть собственностью в стране. В разделе должна быть приведена информация об основных характеристиках таких субъектов, например, кто владеет ими на праве собственности (например, акционеры, которые могут быть юридическими или физическими лицами) и имеет контроль (например, директора). Кроме того, следует указать, осуществляется ли их регистрация и, если да, то где, и/или требуется ли от них иметь зарегистрированный офис или агента. Пожалуйста, приведите информацию, насколько распространены такие субъекты, а также статистику по их количеству и информацию, если таковая имеется, об их значимости в финансовом секторе.

1.5 Обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

a. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

В данном разделе должна быть приведена информация о текущей политике и основных целях правительства в борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма. В разделе следует описать приоритеты и указать, достигнуты ли эти цели.

b. Институциональная структура для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

В данном разделе должен быть представлен краткий обзор правительственных и неправительственных министерств, регулирующих и других органов и иных учреждений, участвующих в борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма.

c. Подход, основанный на оценке риска

Этот раздел должен содержать обзор политики и процедур, которые, возможно, приняли органы в отношении применения подхода, основанного на оценке риска, в вопросах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В разделе должно быть представлено описание общей идеологии органов в отношении подхода, основанного на оценке риска (например, является ли он неотъемлемой частью их регулирующей структуры?), а также следует указать, как соответствующие оценки риска применяются для содействия в выработке политики и ее практической реализации. И, наконец, должно быть приведено описание механизма, с помощью которого вводятся в действие любые разрешенные отклонения от общеприменимых стандартов, и какие меры, если таковые вообще имеются, приняты для контроля постоянной приемлемости исключений.

d. Прогресс после последней взаимной оценки

Если в отношении страны ранее уже проводилась взаимная оценка или подробный анализ, то в этом разделе должно содержаться краткое изложение ключевых выводов и/или рекомендаций, содержащихся в предыдущем отчете. Кроме того, в данном разделе должны

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

быть изложены меры, которые страна предприняла для выполнения рекомендаций в период до даты выездной миссии или немедленно после ее завершения.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1 Признание преступного характера отмывания денег (Р.1 и 2)

- 2.1.1 Описание и анализ⁹⁴
- 2.1.2 Рекомендации и комментарии
- 2.1.3 Соответствие Рекомендациям 1 и 2

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга ⁹⁵
Р.1		
Р.2		

2.2 Признание преступного характера финансирования терроризма (СР.II)

- 2.2.1 Описание и анализ
- 2.2.2 Рекомендации и комментарии
- 2.2.3 Соответствие Специальной рекомендации II

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.II		

2.3 Конфискация, замораживание и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (Р.3)

- 2.3.1 Описание и анализ
- 2.3.2 Рекомендации и комментарии
- 2.3.3 Соответствие Рекомендации 3

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.3		

2.4 Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.III)

- 2.4.1 Описание и анализ
- 2.4.2 Рекомендации и комментарии
- 2.4.3 Соответствие Специальной рекомендации III

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.III		

Органы

⁹⁴ Примечание для экспертов-оценщиков: Касается всех Рекомендаций – Раздел «Описания и анализ» должен включать анализ эффективности, и должен содержать любые соответствующие статистические данные.

⁹⁵ Если рейтинг ниже чем «Соответствует», то следует только лишь изложить эти факторы.

2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (P.26)

- 2.5.1 Описание и анализ
- 2.5.2 Рекомендации и комментарии
- 2.5.3 Соответствие Рекомендации 26

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 2.5, которые лежат в основе общего рейтинга
P.26		

2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений, а также для конфискации и замораживания (P.27 и 28)

- 2.6.1 Описание и анализ
- 2.6.2 Рекомендации и комментарии
- 2.6.3 Соответствие Рекомендациям 27 и 28

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 2.6, которые лежат в основе общего рейтинга
P.27		
P.28		

2.7 Трансграничное декларирование и информирование (CP.IX)

- 2.7.1 Описание и анализ
- 2.7.2 Рекомендации и комментарии
- 2.7.3 Соответствие Специальной рекомендации IX

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 2.7, которые лежат в основе общего рейтинга
CP.I X		

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ - ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Меры по надлежащей проверке клиентов и хранение данных

3.1 Риск отмывания денег или финансирования терроризма

Страна может принять решение не применять определенные требования ПОД/ФТ или применять меры в сокращенном или упрощенном виде, принимая во внимание то, что риск отмывания денег или финансирования терроризма является низким или незначительным. Аналогично требованиям, изложенным в Р.5, финансовые учреждения могут в определенных обстоятельствах определять степень риска, связанного с конкретными видами клиентов, деловых отношений, операций или продуктов. В Разделе 3.1 должны быть изложены основания, по которым страна приняла решение не применять требуемые меры ПОД/ФТ к конкретному финансовому сектору. Если имеются конкретные ссылки на риск в отдельных Рекомендациях (см. Инструкции для экспертов-оценщиков), вопросы риска, касающийся таких Рекомендаций, должны быть рассмотрены в соответствующем разделе отчета о взаимной оценке, т. е. подразделах 3.2, 3.8, 3.13, а также 4.1, 4.4 и 4.5. Эксперты-оценщики должны проанализировать эти решения, рассмотреть процесс оценки риска и оценить разумность выводов. Они могут также дать рекомендации или комментарии. См. Методологию по ПОД/ПФТ от 2004 года, параграфы 17-18.

3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или сокращенные меры (Р.5 - 8)

- 3.2.1 Описание и анализ
- 3.2.2 Рекомендации и Комментарии
- 3.2.3 Соответствие Рекомендациям 5 - 8

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.5		
Р.6		
Р.7		
Р.8		

3.3 Третьи стороны и посредники (Р.9)

- 3.3.1 Описание и анализ
- 3.3.2 Рекомендации и комментарии
- 3.3.3 Соответствие Рекомендации 9

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.9		

3.4 Тайна или конфиденциальность финансовых учреждений (P.4)

- 3.4.1 Описание и анализ
- 3.4.2 Рекомендации и комментарии
- 3.4.3 Соответствие Рекомендации 4

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.4		

3.5 Хранение данных и правила электронных (денежных) переводов (P.10 и CP.VII)

- 3.5.1 Описание и анализ
- 3.5.2 Рекомендации и комментарии
- 3.5.3 Соответствие Рекомендации 10 и Специальной рекомендации VII

	Рейтин г	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.10		
CP.VII		

Необычные и подозрительные операции

3.6 Мониторинг операций и деловых отношений (P.11 и 21)

- 3.6.1 Описание и анализ
- 3.6.2 Рекомендации и комментарии
- 3.6.3 Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.11		
P.21		

3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (P.13-14, 19, 25 и CP.IV)

- 3.7.1 Описание и анализ⁹⁶
- 3.7.2 Рекомендации и комментарии
- 3.7.3 Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерий 25.2), и Специальной рекомендации IV

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.13		
P.14		
P.19		
P.25		
CP.I V		

⁹⁶ Описание системы направления сообщений о подозрительных операциях в подразделе 3.7 неразрывно связано с описанием ПФР в подразделе 2.5, и эти два текста должны быть дополняющими, а не дублирующими.

Внутренний контроль и другие меры

3.8 Внутренний контроль, соответствие, аудит и зарубежные отделения (P.15 и 22)

- 3.8.1 Описание и анализ
- 3.8.2 Рекомендации и комментарии
- 3.8.3 Соответствие Рекомендациям 15 и 22

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.15		
P.22		

3.9 Банки - ширмы (P.18)

- 3.9.1 Описание и анализ
- 3.9.2 Рекомендации и комментарии
- 3.9.3 Соответствие Рекомендации 18

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.18		

Регулирование, надзор, руководство, мониторинг и санкции

**3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО
Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (P.23, 29, 17 и 25)**

- 3.10.1 Описание и анализ
- 3.10.2 Рекомендации и комментарии
- 3.10.3 Соответствие Рекомендациям 23, 29, 17 и 25

Примечание для экспертов-оценщиков – при заполнении данного раздела отчета экспертам-оценщикам следует рассмотреть различные элементы системы регулирования и соответствующих Рекомендаций в следующем порядке:

1. Описание и анализ всех компетентных органов и саморегулируемых организаций (СРО), их роли, функций и обязанностей в регулировании применения мер ПОД/ФТ в финансовой системе, а также описание их организационной структуры и ресурсов (P.23, P.30 – в частности, Критерии 23.1, 23.2, 30.1-30.3).
2. Указание и анализ соответствующих полномочий (включая полномочия применять санкции) каждого органа и любые другие санкции, применимые в случае нарушения требований ПОД/ФТ (P.29, P.17 – все Критерии).
3. Описание и анализ того, как регулируется выход на рынок, а также того, как органы проверяют вопросы владения/контроля над финансовыми учреждениями с точки зрения наличия судимостей и, где применимо, соответствия и правомерности (P.23 – в частности, Критерии 32.3, 32.3.1, 23.5 и 23.7 (только вопросы лицензирования/регистрации)).
4. Описание и анализ процесса осуществления постоянного надзора и мониторинга, а также любая имеющаяся статистика, касающаяся камеральных и выездных инспекций (P.23, P.32 – в частности, Критерии 23.4, 23.6, 23.7 (только вопросы надзора/контроля), 32.2d).
5. Описание и анализ любых инструкций/руководств, касающихся ПОД/ФТ, которые были предоставлены компетентными органами финансовым учреждениям (P.25 – только Критерий 25.1).

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

6. Выставление рейтингов и обзор факторов, лежащих в основе рейтингов соответствия Рекомендациям 17, 23, 25 и 29.

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 3.10, которые лежат в основе общего рейтинга
P.17		
P.23		
P.25		
R.29		

3.11 Услуги по переводу денег или ценностей (CP.VI)

В этом разделе должен содержаться очень краткий обзор и быть даны перекрестные ссылки на описание и анализ, касающийся услуг по переводу денег или ценностей, которые были приведены в Разделе 4. После этого в разделе должны быть полностью изложены любые рекомендации или комментарии, а также материал, касающийся рейтинга соответствия.

- 3.14.1 Описание и анализ (обзорный)
- 3.14.2 Рекомендации и комментарии
- 3.14.3 Соответствие Специальной рекомендации VI

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
CP.V I		

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р. 12)

(применяются требования Р.5, 6, 8-11)

Примечание для экспертов-оценщиков – при заполнении данного раздела отчета эксперты-оценщики должны стараться рассмотреть различные элементы надлежащей проверки клиентов, хранения данных, мониторинга и соответствующих Рекомендаций в следующем порядке:

1. Описание и анализ требований по надлежащей проверке клиентов и мер в отношении определенных нефинансовых предприятий и профессий (применяются требования Р.5, 6, 8 и 9). Если требования уже описаны в Разделе 3 отчета о взаимной оценке, необходимо просто дать перекрестные ссылки на этот материал, а также отметить любые изменения или отличия в подходе, который может применяться к ОНФПП.

2. Указание и анализ требований по хранению данных в отношении ОНФПП (применяются требования Р.10). Как и в предыдущем пункте, можно привести требования полностью, либо частично, дав соответствующие перекрестные ссылки.

3. Указание любых отличий в отношении ОНФПП в части мониторинга (применяются требования Р.11) и их анализ.

4.1.1 Описание и анализ

4.1.2 Рекомендации и комментарии

4.1.3 Соответствие Рекомендации 12

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 4.1, которые лежат в основе общего рейтинга
Р.12		

4.2 Сообщения о подозрительных операциях (Р.16)

(применяются требования Р.13-15 и 21)

Примечание для экспертов-оценщиков – при заполнении данного раздела отчета эксперты-оценщики должны стараться рассмотреть различные элементы системы мониторинга и направления сообщений, а также соответствующих Рекомендаций в следующем порядке:

1. Описание и анализ системы направления сообщений о подозрительных операциях, касающейся определенных нефинансовых предприятий и профессий (применяются требования Р.13-14). Если обязательства по направлению сообщений уже полностью описаны в Разделе 3 отчета о взаимной оценке, то необходимо просто дать перекрестные ссылки на этот материал, а также отметить любые изменения или отличия в подходе, который может применяться к ОНФПП.

2. Указание и анализ требований по внутреннему контролю, относящихся к ОНФПП (применяются требования Р.15). Как и в предыдущем пункте, можно привести требования полностью, либо частично, дав соответствующие перекрестные ссылки.

3. Указание любых отличий в отношении ОНФПП в части применения требований Р.21 и их анализ.

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

- 4.3.1 Описание и анализ
- 4.3.2 Рекомендации и комментарии
- 4.3.3 Соответствие Рекомендации 16

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 4.3, которые лежат в основе общего рейтинга
P.16		

4.3 Регулирование, надзор и мониторинг (P.24-25)

- 4.3.1 Описание и анализ
- 4.3.2 Рекомендации и комментарии
- 4.3.3 Соответствие Рекомендациям 24 и 25 (критерий 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 4.5, которые лежат в основе общего рейтинга
P.24		
P.25		

4.4 Другие нефинансовые предприятия и профессии и современные безопасные технологии осуществления операций (P.20)

- 4.4.1 Описание и анализ
- 4.4.2 Рекомендации и комментарии
- 4.4.3 Соответствие Рекомендации 20

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.20		

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1 Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.33)

- 5.1.1 Описание и анализ
- 5.1.2 Рекомендации и комментарии
- 5.1.3 Соответствие Рекомендации 33

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.33		

5.2 Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.34)

- 5.2.1 Описание и анализ
- 5.2.2 Рекомендации и комментарии
- 5.2.3 Соответствие Рекомендации 34

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.34		

5.3 Некоммерческие организации (CP.VIII)

- 5.3.1 Описание и анализ
- 5.3.2 Рекомендации и комментарии
- 5.3.3 Соответствие Специальной рекомендации VIII

	Рейтин г	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
CP.VII I		

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1 Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.31 и P.32)

- 6.1.1 Описание и анализ
- 6.1.2 Рекомендации и комментарии
- 6.1.3 Соответствие Рекомендациям 31 и 32 (только Критерий 32.1)

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.31		
P.32		

6.2 Конвенции и Специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)

- 6.2.1 Описание и анализ
- 6.2.2 Рекомендации и комментарии
- 6.2.3 Соответствие Рекомендации 35 и Специальной рекомендации I

	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга
P.35		
CP.I		

6.3 Взаимная правовая помощь (P.36-38, CP.V)

- 6.3.1 Описание и анализ
- 6.3.2 Рекомендации и комментарии
- 6.3.3 Соответствие Рекомендациям 36 - 38 и Специальной рекомендации V

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 6.3, которые лежат в основе общего рейтинга
P.36		
P.37		
P.38		
CP.V		

6.4 Экстрадиция (P.37, 39, CP.V)

- 6.4.1 Описание и анализ
- 6.4.2 Рекомендации и комментарии
- 6.4.3 Соответствие Рекомендациям 37 и 39, и Специальной рекомендации V

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 6.4, которые лежат в основе общего рейтинга
P.39		
P.37		
CP.V		

6.5 Другие формы международного сотрудничества (P.40 и CP.V)

- 6.5.1 Описание и анализ
- 6.5.2 Рекомендации и комментарии
- 6.5.3 Соответствие Рекомендации 40 и Специальной рекомендации V

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к подразделу 6.5, которые лежат в основе общего рейтинга
P.40		
CP.V		

7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

7.1 Ресурсы и статистика

Экспертам-оценщикам следует использовать данный подраздел следующим образом. Текст описания, анализа и рекомендаций по мерам совершенствования, относящимся к Рекомендациям 30 и 32, содержится во всех соответствующих разделах отчета, т.е. в Разделе 2, подразделах Разделов 3 и 4, а также в Разделе 6. Для каждой из указанных Рекомендаций имеется один единый рейтинг, несмотря на то, что эти Рекомендации рассматриваются в нескольких разделах. В подразделе 7.1 отчета должна содержаться только таблица, в которой указаны рейтинг и факторы, лежащие в основе рейтинга. В строке «факторы» следует четко указать характер недостатков и дать перекрестные ссылки на соответствующий раздел или параграф отчета, в котором приведено описание.

	Рейтинг	Обзор факторов, относящихся к Рекомендациям 30 и 32, которые лежат в основе общего рейтинга
Р.30		
Р.32		

7.2 Другие меры или вопросы, относящиеся к ПОД/ФТ

Эксперты-оценщики могут использовать данный подраздел для того, чтобы привести информацию по любым дополнительным мерам или вопросам, относящимся к системе ПОД/ФТ в оцениваемой стране, которые не рассмотрены в других местах настоящего отчета.

7.3 Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также подраздел 1.1)

Экспертам-оценщикам следует использовать данный подраздел для того, чтобы дать комментарии по любому элементу общей правовой и институциональной структуры, в рамках которой установлены меры ПОД/ПФТ. В частности, следует привести комментарии по любым структурным элементам, изложенным в подразделе 1.1, если эксперты-оценщики полагают, что эти элементы общей структуры существенно снижают или препятствуют эффективности системы ПОД/ФТ.

ТАБЛИЦЫ

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Таблица 2: План рекомендуемых действий по совершенствованию системы ПОД/ФТ

Таблица 3: Ответ властей на оценку (при необходимости)

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ следует определять в соответствии с четырьмя уровнями соответствия, приведенными в Методологии от 2004 года - (Соответствует (С), В значительной степени соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или в исключительных случаях можно отметить как неприменимо (н/п)).

Срок Рекомендаций	Рейтинг	Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга ⁹⁷
Правовые системы		
1. Преступление отмывание денег		
2. Преступление отмывание денег – субъективная сторона и ответственность юридических лиц		
3. Конфискация и обеспечительные меры		
Профилактические меры		
4. Законы о сохранении тайны, соответствующие требованиям Рекомендаций		
5. Надлежащая проверка клиентов		
6. Политические деятели		
7. Корреспондентская банковская деятельность		
8. Новые технологии и бизнес без прямого контакта		
9. Третьи лица и посредники		
10. Хранение данных		
11. Необычные операции		
12. ОНФПП – P.5, 6, 8-11		
13. Сообщения о подозрительных операциях		
14. Защита и отсутствие предупреждения		
15. Внутренний контроль, соответствие и аудит		
16. ОНФПП – P.13-15 и 21		
17. Санкции		

⁹⁷ Эти факторы должны быть изложены только когда рейтинг ниже чем «Соответствует».

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

18. Банки-ширмы		
19. Другие формы информирования		
20. Другие ОНФПП и безопасные технологии осуществления операций		
21. Особое внимание странам с высокой степенью риска		
22. Зарубежные отделения и дочерние компании		
23. Регулирование, надзор и мониторинг		
24. ОНФПП - регулирование, надзор и мониторинг		
25. Инструкции и обратная связь		
Институциональные и другие меры		
26. Подразделение финансовой разведки		
27. Правоохранительные органы		
28. Полномочия компетентных органов		
29. Надзорные органы		
30. Ресурсы, добросовестность и обучение		
31. Сотрудничество на национальном уровне		
32. Статистика		
33. Юридические лица – бенефициарные собственники		
34. Юридические образования – бенефициарные собственники		
Международное сотрудничество		
35. Конвенции		
36. Взаимная правовая помощь (ВПП)		
37. Двойная подсудность		
38. Взаимная правовая помощь в области конфискации и замораживания		
39. Экстрадиция		
40. Другие формы сотрудничества		
Девять Специальных Рекомендаций	Рейтинг	Обзор факторов, обосновывающих рейтинг
СР. I Применение инструментов ООН		
СР. II Признание преступного характера финансирования терроризма		
СР. III СР. III Замораживание и конфискация активов террористов		
СР. IV Сообщения о подозрительных операциях		
СР. V Международное		

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

сотрудничество		
SR VI СР.VI Требования ПОД в отношении услуг по переводу денег/ценностей		
СР.VII Правила электронных (денежных) переводов		
СР.VIII Некоммерческие организации		
СР.IX Трансграничное декларирование и информирование		

Таблица 2: План рекомендуемых действий по совершенствованию системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендуемые действия (в порядке приоритета)
1. Общие положения	Никакого текста не требуется
2. Правовая система и соответствующие институциональные меры	
2.1 Признание преступного характера отмывания денег (P.1 и 2)	
2.2 Признание преступного характера финансирования терроризма (CP.II)	
2.3 Конфискация, замораживание и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (P.3)	
2.4 Замораживание средств, используемых для целей финансирования терроризма (CP.III)	
2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (P.26)	
2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы (P.27 и 28)	
2.7 Трансграничное декларирование и информирование	
3. 3. Профилактические меры – финансовые учреждения	
3.1 Риск отмывания денег или финансирования терроризма	
3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или упрощенные меры (P.5 - 8)	
3.3 Третьи стороны и посредники (P.9)	
3.4 Тайна или конфиденциальность финансовых учреждений (P.4)	
3.5 Хранение данных и правила электронных (денежных) переводов (P.10 и CP.VII)	
3.6 Мониторинг операций и деловых отношений (P.11 и 21)	
3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (P.13-14, 19, 25 и CP.IV)	
3.8 Внутренний контроль,	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

соответствие, аудит и зарубежные отделения (P.15 и 22)	
3.9 Банки-ширмы (P.18)	
3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (P.23, 29, 17 и 25)	
3.11 Услуги по переводу денег или ценностей (CP.VI)	
4. 4. Профилактические меры - нефинансовые предприятия и профессии	
4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (P.12)	
4.2 Сообщения о подозрительных операциях (P.16)	
4.3 Регулирование, надзор и мониторинг (P.24-25)	
4.4 Другие нефинансовые предприятия и профессии (P.20)	
5. 5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	
5.1 Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.33)	
5.2 Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.34)	
5.3 Некоммерческие организации (CP.VIII)	
6. 6. Национальное и международное сотрудничество	
6.1 Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.31)	
6.2 Конвенции и Специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)	
6.3 Взаимная правовая помощь (P.36-38 и CP.V)	
6.4 Экстрадиция (P.39, 37 и CP.V)	
6.5 Другие формы сотрудничества (P.40 и CP.V)	
7. Другие вопросы	
7.1 Ресурсы и статистика (P.30 и 32)	

Оценки, осуществленные в рамках ПОД/ФТ – апрель 2009 года

7.2 Другие меры или вопросы, относящиеся к ПОД/ФТ	
7.3 Общая структура – структурные элементы и вопросы	

Таблица 3: Ответ властей на оценку (при необходимости)

Соответствующие разделы и параграфы	Комментарии Страны

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1: Список сокращений

Приложение 2: Подробная информация обо всех органах, с которыми были проведены встречи в ходе выездной миссии - министерства, другие государственные органы или учреждения, представители частного сектора и другие

Приложение 3: Копии основных законов, нормативных актов и других мер

Приложение 4: Список всех полученных законов, нормативных актов и других материалов

Приложение 3

Факторы или вопросы, которые могут иметь отношение к определению того, насколько эффективно реализуются отдельные рекомендации

В отношении нижеперечисленных рекомендаций эксперты-оценщики при проведении анализа эффективности, в том числе для определения рейтинга, могут принять во внимание следующие факторы или вопросы, с учетом конкретных рисков ОД/ФТ и ситуации в стране:

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ – РАЗДЕЛ 2

Законы и нормативные акты (Р.1, 2, 3, СР.II и III)

1. Данные или другая информация о судебных преследованиях, вынесенных приговорах, наказаниях, замораживании/наложении ареста и конфискации, и т.д. (особенно касающихся требований по Р.32);

2. Действующая политика в области уголовного законодательства и правовая практика в отношении требований Р.1, 2 и СР.II, т.е.:

- Подготовка проектов толкований преступлений, связанных с отмыванием денег/финансированием терроризма и любых судебных толкований;
- Применяемые на текущий момент критерии доказательности;
- Объем ресурсов выделяемый на проведение расследований и судебное преследование дел, связанных с отмыванием денег/финансированием терроризма;

3. Характер правоохранительных/прокурорских и других организационных структур для целей расследования, наложение ареста/замораживания и конфискации доходов от преступной деятельности и замораживания средств, используемых для финансирования терроризма (Р.3 и СР.III):

- Существуют ли конкретные механизмы, нацеленные на выявление доходов от преступной деятельности, и имеются ли правовые и практические возможности для принятия оперативных действий по замораживанию/наложению ареста на доходы от преступной деятельности;
- Примеры практических задержек в замораживании/размораживании активов лиц, включенных в (соответствующие) списки;
- Санкции, применяемые за ненадлежащее выполнение обязательств, имеющих отношение к СР.III.

Органы (Р.26 и 27 и СР.IX)

1. Результаты: (а) касающиеся ПФР (анализ СПО, соотношение количества полученных СПО и переданных в компетентные органы, и т.д.); (б) касающиеся правоохранительных органов (количество инициированных расследований по ОД/ФТ, и т.д.); (с) касающиеся требований СР.IX (количество сообщений и стоимость арестованных/замороженных средств, а также количество проведенных операций по установлению/выявлению курьеров, занимающихся незаконной перевозкой наличных денежных средств);

2. Структурные вопросы: (а) структура и место расположения ПФР; (б) институциональная структура правоохранительных/прокурорских органов; (с) наличие адекватной и

достаточной институциональной структуры для поддержки функционирования системы декларирования/информирования; и (d) касается всех компетентных органов - имеющиеся ресурсы, возможности/квалификация и качество межведомственного взаимодействия;

3. Доступ ПФР к информации (включая базы данных правоохранительных органов и платные базы данных), а также отношения ПФР с финансовым сектором и ОНФПП, включая обратную связь.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ – РАЗДЕЛЫ 3 И 4

Надлежащая проверка клиентов, хранение данных и внутренний контроль (Р.4-11, 15, 18, 21-22, СР.VI и VII – для финансовых учреждений, Р.12 – для ОНФПП)

1. Количество, характер и результаты вмешательств в деятельность финансовых учреждений и ОНФПП, а также результаты встреч с представителями финансовых учреждений и ОНФПП;

2. Случаи невыполнения требований, выявленные в ходе реализации программы надзорных проверок⁶⁶.

Подозрительные операции (Р.13 и СР. IV – для финансовых учреждений, Р.16 – для ОНФПП)

1. Количество СПО – данные и другая информация по СПО, включая соответствующую разбивку (по категориям).

2. Качество СПО (количество СПО, использовавшихся для проведения расследований, результаты реализации программы по надзору, и т.д.).

Надзор и контроль (Р.17, 23, 25, 29 и СР.VI – для финансовых учреждений, Р.24 – для ОНФПП)

1. Результаты

- Касающиеся Р.17 и СР.VI – количество случаев, в которых были применены санкции (с учетом количества надзорных проверок за соблюдением требований), характер невыполнения требований и виды наложенных санкций (проверить соответствие/пропорциональность примененных санкций)⁶⁷;

- Касающиеся Р.23 и 29 – количество выездных надзорных инспекций, в ходе которых проверялись вопросы ПОД/ФТ; периодичность и длительность инспекций; виды и количество проверенных учреждений с учетом риска ОД/ФТ; характер выездных инспекций и использование других методов надзора; а также результаты с точки зрения выполнения требований финансовыми учреждениями;

2. Полномочия надзорных органов по принудительному обеспечению выполнения требований и применению санкций в отношении Р.23 и 29: (а) сдерживающий характер и объем санкций; (b) касательно инспекций – наличие письменных инструкций или правил, содержащих описание процедуры, которой следует придерживаться; (с) возможность или невозможность направления предварительного уведомления об инспекциях; (d) наличие санкций за отказ раскрыть информацию надзорному органу, и т.д.

3. Структурные вопросы, касающиеся Р.23 и СР.VI: адекватная и достаточная институциональная структура; общая организация надзорных органов; наличие достаточных

ресурсов (финансовых, людских, технических и т.д., особенно для органов, отвечающих за регистрацию/лицензирование в соответствии с требованиями СР.VI); и достаточные возможности/квалификация (включая опыт работы сотрудников, обучение/подготовку и профессиональные стандарты) (см также Р.30).

⁶⁶ Следует учитывать, что отсутствие надзорных действий, само по себе, не служит указанием того, эффективно или нет реализованы Рекомендации.

⁶⁷ Экспертам-оценщикам следует учитывать, что простое наличие уголовных санкций за невыполнение требований по профилактике, само по себе, вряд ли является достаточным. Обычно, в стране должен действовать соответствующий ряд административных санкций, применяемых компетентным органом в отношении финансовых учреждений за невыполнение требований.

4. Руководства (Р.25) – имеются ли руководства для различных видов финансовых учреждений, как общего плана, так и касающиеся конкретно вопросов СПО, а также положения о достаточной конкретной/общей обратной связи в отношении СПО. Обычно эффективные руководства частично носят общий характер для всех учреждений, а частично предназначены для конкретных видов учреждений, предприятий и профессий.

5. Повышение информированности (Р.25, СР.VI и VIII): количество проведенных мероприятий и семинаров по повышению информированности.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ – РАЗДЕЛ 6

Международное сотрудничество (Р.36,38,39 и Р.40)

Следующие вопросы могут в равной степени относиться к взаимной правовой помощи (Р.36), помощи в замораживании, наложении ареста и конфискации (Р.38) и экстрадиции (Р.39).

1. Правовые требования: (а) двойная подсудность в качестве предварительного условия: может ли это препятствовать возможности оказания помощи, например, является ли отмывание доходов от всех видов предикатных преступлений преступлением, и, если нет, то может ли быть оказана помощь другим странам; (b) могут ли виды помощи в соответствии с требованиями Р.36, 38 и 39 оказываться при отсутствии договора или соглашения, и, если да, то при каких условиях; (с) количество и виды оснований для отказа в оказании помощи;

2. Результаты: (а) наличие многосторонних или двусторонних договоров или соглашений; может ли осуществляться сотрудничество при отсутствии таких договоров; и позволят ли такие договоры или соглашения стране оказывать помощь другим странам, которые, вероятно, будут запрашивать помощь; (b) количество/виды случаев, когда в помощи было отказано; (с) имеющиеся цифры, касающиеся Критерия 32.2 (с); (d) имеющиеся в наличии ресурсы для рассмотрения и принятия мер после получения запроса; и (е) простота/легкость процесса.

Касательно Р.40: (а) количественные данные, которые необходимо собрать в соответствии с требованиями Рекомендации 32; (b) причины для отказа в обмене информацией; (с) пропорциональность системы гарантий, применяемой для ограничения использования

Оценки и анализ ПОД/ФТ – апрель 2009 года

полученной в ходе обмена информации, с целью защиты секретности данных; (d) характер запретов на использование данных; (e) количество/условия использования меморандумов о взаимопонимании; (f) время, требуемое для ответа на запросы и качество предоставляемой информации.

ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

**ФАТФ/ОЭСР
Апрель 2009г.**

www.fatf-gafi.org