

Неофициальный перевод



**Целевая группа по финансовым
мерам по борьбе с отмыванием
денег**
ФАТФ

**Методология оценки соответствия 40
Рекомендациям и 9 Специальным
рекомендациям ФАТФ**

**27 февраля 2004г.
(в редакции от февраля 2009г.)**

©2007 ФАТФ/ОЭСР

Все права защищены

Не разрешается воспроизведение или перевод данного документа без письменного разрешения.

Запросы на такое разрешение должны направляться по адресу:

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	1
МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ ПО ПОД/ПФТ	1
ПРЕДЫСТОРИЯ МЕТОДОЛОГИИ	1
ОЦЕНКИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОЛОГИИ.....	1
СТРУКТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ ПО ПОД/ПФТ	2
РУКОВОДСТВО ПО СУЩЕСТВЕННЫМ КРИТЕРИЯМ, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ЭЛЕМЕНТАМ И РЕЙТИНГАМ СООТВЕТСТВИЯ, И ОБЩАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СТАНДАРТОВ И МЕТОДОЛОГИИ ПО ПОД/ПФТ	3
Общая интерпретация и руководство	Ошибка! Закладка не определена.
СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ	9
A. ПРАВОВЫЕ СИСТЕМЫ.....	9
<i>Степень уголовного преступления отмывания денег</i>	
Рекомендация 1.....	9
Рекомендация 2.....	11
<i>Обеспечивающие меры и конфискация</i>	
Рекомендация 3	12
B. МЕРЫ, КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ ПРЕДПРИНЯТЬ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ И НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	14
Рекомендация 4	14
<i>Надлежащая проверка клиентов и хранение данных</i>	
Рекомендация 5.....	15
Рекомендация 6.....	20
Рекомендация 7	21
Рекомендация 8.....	22
Рекомендация 9.....	23
Рекомендация 10.....	24
Рекомендация 11	25
Рекомендация 12	26
<i>Информирование о подозрительных операциях и соответствие</i>	
Рекомендация 13	28
Рекомендация 14	29
Рекомендация 15	30
Рекомендация 16	31
<i>Иные меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма</i>	
Рекомендация 17	33
Рекомендация 18	34
Рекомендация 19	35
Рекомендация 20	36
Рекомендация 21	37
Рекомендация 22	38
Рекомендация 23	39
Рекомендация 24	41
Рекомендация 25	42
C. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ИНЫЕ МЕРЫ, НЕОБХОДИМЫЕ В СИСТЕМАХ ДЛЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.....	43
<i>Комpetентные органы, их полномочия и ресурсы</i>	

Рекомендация 26.....	43
Рекомендация 27.....	44
Рекомендация 28.....	45
Рекомендация 29.....	46
Рекомендация 30.....	47
Рекомендация 31.....	48
Рекомендация 32.....	49
Рекомендация 33.....	51
Рекомендация 34.....	53
D. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	55
Рекомендация 35.....	55
Рекомендация 36.....	56
Рекомендация 37.....	58
Рекомендация 38.....	59
Рекомендация 39.....	60
Рекомендация 40.....	61
ДЕВЯТЬ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ	63
Существенные критерии и дополнительные элементы	
Специальная рекомендация I	63
Специальная рекомендация II	64
Специальная рекомендация III	66
Специальная рекомендация IV	69
Специальная рекомендация V	70
Специальная рекомендация VI	71
Специальная рекомендация VII	72
Специальная рекомендация VIII	75
Специальная рекомендация IX.....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	
СЛОВАРЬ ОПРЕДЕЛЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В МЕТОДОЛОГИИ	81
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	
ОДОБРЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ПО ПОД/ПФТ 2004	92

МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ 40 РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ И 9 СПЕЦИАЛЬНЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ

МЕТОДОЛОГИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ/ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА 2004 (в редакции от июня 2006г.)

Введение

Данный документ состоит из трех разделов. Вслед за введением, первый раздел состоит из обзора методологии оценки, ее предыстории, того, как она будет использоваться в оценках, и описания того, что необходимо для эффективной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (“ПОД/ПФТ”). Второй раздел содержит руководство и интерпретацию в отношении Методологии, включая по существенным критериям, дополнительным элементам и по соответствуию. Третий раздел устанавливает существенные критерии и дополнительные элементы для каждой Рекомендации ФАТФ. Наконец, имеется приложение к Методологии, которое устанавливает определения или значения для многих слов или фраз, которые используются в данном документе.

Методология оценки по ПОД/ПФТ

Предыстория Методологии

1. Методология по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма (ПОД/ПФТ) 2004, включающая критерии оценки, предназначена для руководства в оценке соответствия страны международным стандартам, содержащимся в Сорока рекомендациях ФАТФ 2003г. (обновлены в октябре 2004г.) и Девяти специальных рекомендациях ФАТФ по противодействию финансированию терроризма 2001г. (обновлены в октябре 2004г.) (упоминаемыми в целом как Рекомендации ФАТФ). Критерии в данной Методологии не расширяют или изменяют Сорок рекомендаций и Девять специальных рекомендаций, которые составляют международный стандарт. Методология является ключевым инструментом помощи экспертам, когда они готовят подробные отчеты взаимной оценки по ПОД/ПФТ. Она поможет им в выявлении систем и механизмов, разработанных странами с различающимися правовыми, регулирующими и финансовыми структурами для реализации надежных систем ПОД/ПФТ. Методология также полезна для стран, которые пересматривают свои собственные системы, в том числе и в связи с проектами технического содействия.

2. Она отражает принципы, установленные в Рекомендациях ФАТФ. Она также учитывает опыт ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ), приобретенный в рамках их взаимных оценок, Международного Валютного Фонда (Фонд) и Всемирного Банка (Банк) в рамках Программы оценки финансового сектора и Фонда в рамках программы оценки офшорного финансового центра. ФАТФ, Фонд и Банк также изучили оценки, проведенные в 2002 и 2003гг. с использованием Методологии по ПОД/ПФТ, изданной в октябре 2002г., и это изучение также учтено при разработке данной Методологии.

Оценки с использованием Методологии

3. Методология следует структуре Рекомендаций ФАТФ. Однако, поскольку Методология является инструментом помощи экспертам в определении, соответствуют ли страны Рекомендациям ФАТФ, не обязательно, чтобы подробные отчеты по взаимным оценкам строго следовали формату и структуре Методологии. Скорее, формат этих отчетов будет основан на четырех основных областях, отмеченных в параграфе 6 ниже.

4. Оценка также должна будет основываться на соответствующей подтверждающей информации, и ссылаться на нее, например, по количеству и типу предикатных преступлений для отмывания денег; уязвимости страны отмыванию денег или финансированию терроризма, методам, технике и трендам, используемым в отмывании денег или финансировании террористов; структуре финансовой системы и характеру секторов, имеющих дело с установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями; характеру соответствующей системы уголовного права, а также любым изменениям, внесенным в систему ПОД/ПФТ в течение соответствующего периода. Самое важное, отчеты позволяют оценить, полностью ли и правильно ли реализованы Рекомендации, и эффективна ли система ПОД/ПФТ. Как и в предыдущих раундах оценок ФАТФ, об этом можно было бы судить через количественные данные и достигнутые результаты, или это могло бы основываться на факторах, носящих в большей степени качественный характер.

5. Следует отметить, что в некоторых странах вопросы ПОД/ПФТ являются вопросами, решаемыми не только на уровне национального правительства, но также на уровне штатов/провинций или местном уровне. Например, уголовные преступления, приносящие доходы, могут определяться как на федеральном, так и на местном уровне. Меры по борьбе с отмыванием денег должны быть приняты на соответствующем уровне управления, необходимом для обеспечения применения полного спектра мер по ПОД/ПФТ. При проведении оценок следует предпринять определенные шаги, чтобы обеспечить адекватное отражение мер по ПОД/ПФТ и на провинциальном уровне.

Структура, необходимая для эффективной системы ПОД/ПФТ

6. Эффективная система ПОД/ПФТ требует адекватной правовой и институциональной структуры, которая должна включать: (i) законы, признающие преступлением отмывание денег (ОД) и финансирование терроризма (ФТ) и предусматривающие замораживание, изъятие и конфискацию доходов от преступлений и террористических средств; (ii) законы, инструкции или в некоторых случаях другие обязательные для исполнения меры, которые накладывают требуемые обязательства на финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии; (iii) соответствующую институциональную или административную структуру и законы, наделяющие компетентные органы необходимыми обязанностями, полномочиями и правом применения санкций; и (iv) законы и иные меры, дающие стране возможность оказания самого широкого спектра международного сотрудничества. Также важно, чтобы компетентные органы обеспечивали эффективную реализацию всей системы. Оценка отдельных рекомендаций, также как и любых иных выводов, относящихся к параграфу 7, может привести к более масштабным выводам в отношении эффективности системы ПОД/ФТ отдельной страны в целом. Отчет о взаимной оценке и исполнительное резюме должны содержать данные выводы, в общих выводах отчета относительно системы ПОД/ФТ страны и эффективности данной системы (см. также схему ОВО в Руководстве для стран и оценщиков).

7. Эффективная система ПОД/ПФТ также требует наличия определенных структурных элементов, не указанных в критериях оценки по ПОД/ПФТ. Отсутствие таких элементов, или значительные слабости или недостатки в общей структуре могут в значительной степени ухудшать реализацию эффективной структуры ПОД/ПФТ. Хотя критерии оценки ПОД/ПФТ не затрагивают эти условия, эксперты должны рассмотреть, имеются ли явные крупные слабости или недостатки и отметить их в подробном отчете по оценке. Эти элементы должны включать в частности:

- a) Уважение принципов, таких как прозрачность и хорошее управление;
- b) Должную культуру соответствия по ПОД/ПФТ, разделяемую и укрепляемую правительством, финансовыми учреждениями, установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями; промышленно-торговыми группами и саморегулируемыми организациями (СРО);
- c) Соответствующие меры по предотвращению коррупции и борьбе с ней, в том числе, где доступна информация, законы и другие соответствующие меры, участие юрисдикции в региональных или международных инициативах по борьбе с

- коррупцией (таких как Конвенция ООН против коррупции²) и влияние этих мер на реализацию юрисдикцией ПОД/ПФТ;
- d) Достаточно эффективную судебную систему, обеспечивающую должное выполнение судебных решений;
 - e) Высокие этические и профессиональные требования к сотрудникам правоохранительных органов, прокурорам, судьям и т.д., и меры и механизмы по обеспечению их соблюдения;
 - f) Систему обеспечения этичного и профессионального поведения со стороны специалистов, таких как бухгалтеры и аудиторы, и адвокаты. Это может включать наличие кодексов поведения и лучшей практики, а также методы обеспечения соответствия, например, регистрацию, лицензирование и надзор или регулирование.

Руководство по существенным критериям, дополнительным элементам и рейтингам соответствия, и общая интерпретация в отношении стандартов и Методологии по ПОД/ПФТ

8. Оценка адекватности структуры ПОД/ПФТ в стране не будет одинаковым процессом, а уязвимость и риски каждой страны в отношении ОД и ФТ будут различны в зависимости от внутренних и международных обстоятельств. Техника ОД и ФТ развивается со временем, и поэтому политика и лучшие методы в области ПОД/ПФТ также должны меняться и адаптироваться, чтобы противостоять новым угрозам.

9. Рекомендации ФАТФ обеспечивают международный стандарт по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, и Рекомендации и критерии, установленные в настоящей Методологии, применимы ко всем странам. Однако, эксперты должны осознавать, что законодательная, институциональная и надзорная структура ПОД/ПФТ может отличаться в одной стране от другой. При условии соответствия Рекомендациям ФАТФ допустимо, чтобы страны внедряли эти международные стандарты совместимым с национальной законодательной и институциональной системами способом, даже если методы, которыми достигается соответствие, могут различаться. В этой связи, эксперты должны быть знакомы с уровнем экономического развития каждой страны, спектром административных возможностей, и различными культурными и правовыми условиями. Кроме того, отчет должен обеспечить контекст для оценки и отмечать любой прогресс, который был достигнут или достигается в реализации международных стандартов и критериев, отмеченных в этой Методологии.

Существенные критерии

10. Существенные критерии – это те элементы, которые должны иметься для того, чтобы демонстрировать полное соответствие обязательным элементам каждой из Рекомендаций. Критерии для оценки перечислены последовательно для каждой Рекомендации, однако последовательность критериев не существенна. В некоторых случаях дается разбивка (выделенная под критерием) для того, чтобы помочь в выявлении важных аспектов оценки по критериям. Дополнительно даются примеры, для некоторых критериев, ситуаций, в которых конкретный критерий мог бы применяться, или когда могут быть исключения из обычно применимых обязательств. Примеры не являются частью критериев и служат только для иллюстрации, но они могут служить руководством в отношении того, могут ли быть подходящими национальные меры по конкретным критериям.

² Другие инициативы включают Конвенцию ОЭСР по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций, Группу государств против коррупции (ГРЕКО), Антикоррупционную инициативу АБР/ОЭСР для Азиатско-тихоокеанского региона, Конвенцию Африканского Союза по предупреждению и противодействию коррупции, и Межамериканскую конвенцию о борьбе с коррупцией.

Рейтинги соответствия

11. Для каждой Рекомендации имеются четыре возможных уровня соответствия: соответствует, в значительной степени соответствует, частично соответствует, и не соответствует. В исключительных обстоятельствах Рекомендация может также быть определена как не применимая. Эти рейтинги основаны только на существенных критериях, и определены следующим образом:

Соответствует	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев.
В значительной степени соответствует	Имеются только незначительные недостатки с полным соответствием значительному большинству существенных критериев.
Частично соответствует	Страна предприняла ряд значительных мер и соответствует некоторым из существенных критериев.
Не соответствует	Имеются серьезные недостатки, с несоответствием значительному большинству существенных критериев.
Не применимо	Требование или часть требования не применимо из-за структурных, правовых или институциональных характеристик страны, например, конкретный тип финансовых учреждений не существует в этой стране.

12. Эксперты должны оценить, соответствуют ли законы и нормативные акты соответствующему стандарту, и имеются ли достаточные ресурсы и выполняются ли эти законы. Страны также должны рассматриваться как полностью соответствующие критериям, если соответствующие законы, нормативные акты или иные меры по ПОД/ПФТ вступили в силу и действуют во время миссии в страну или в период, непосредственно сразу после миссии и до окончания подготовки отчета.

13. Законы, которые налагают превентивные требования по ПОД/ПФТ на банковский, страховой сектора и сектор ценных бумаг, должны реализовываться и соблюдаться через надзорный процесс. В этих секторах должны соблюдаться основополагающие принципы надзора, изданные Базельским Комитетом, Международной ассоциацией страховых надзоров (IAIS), и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO). По некоторым вопросам эти принципы надзора будут пересекаться или дополнять требования, установленные в данной Методологии. Эксперты должны знать, и учитывать любые оценки или выводы, сделанные в отношении Основополагающих принципов или других принципов или стандартов, изданные органами, разрабатывающими стандарты надзора. Для других типов финансовых учреждений, применение этих законов и обязательств через регулирующую или надзорную структуру или другим образом будет отличаться от страны к стране.

Дополнительные элементы

14. Дополнительные элементы являются вариантами, которые могут еще больше усилить систему ПОД/ПФТ и могут быть желательны. Они выведены из необязательных элементов в Рекомендациях ФАТФ или из Лучшей практики и других руководств, изданных ФАТФ или международными разработчиками стандартов, таких как Базельский комитет по банковскому надзору. Хотя они формируют часть общей оценки, они не являются обязательными и не оцениваются для целей соответствия. Чтобы представить это абсолютно ясно, дополнительные элементы сформулированы в виде вопросов. Эксперты могут рассматривать и комментировать предпринятые или не предпринятые меры с учетом конкретных обстоятельств в этой стране. Аналогично, эксперты также могут отметить другие вопросы, которые они выявляют как усиливающие или которые могли бы усилить систему ПОД/ПФТ.

Эффективная реализация

15. Важно, чтобы все Рекомендации ФАТФ были эффективно реализованы и чтобы эксперты учили это и отразили в рейтинге. Принципиальным моментом, как отмечено в параграфах 6 и 7 выше, является то, что отчеты не только будут оценивать формальное соответствие Рекомендациям ФАТФ, но также будут оценивать соответствие с учетом того, реализованы ли Рекомендации эффективно. Эксперты должны рассматривать эффективность как основной показатель при оценке каждой Рекомендации. Эффективность может иметь положительное, нейтральное и отрицательное влияние на общий рейтинг по каждой Рекомендации. Выводы экспертов должны быть полностью отражены в отчете. Эксперты должны показать, что реализация Рекомендаций оцениваемой страной является эффективной (либо через статистические данные, либо с помощью других показателей).

16. При нормальных условиях эффективная реализация отдельной Рекомендации оценивается через призму формального соответствия с критерием, относящимся к этой Рекомендации (т.е. эффективно реализующийся закон, постановление и другие обязательные меры). Однако, при некоторых обстоятельствах, при оценке страны на соответствие Рекомендациям, налагающим обязательства на финансовые организации, эксперты могут сделать вывод о том, что требования Рекомендации выполнены, даже при отсутствии структурной основы, отвечающей строгим требованиям ФАТФ. Такое может случиться, когда финансовые организации выполняют указания или предписания компетентных органов («напутствия»), но при этом эти «напутствия» не достигают уровня силы других обязательных мер.

17. Следовательно, при особых обстоятельствах, эксперты могут считать, что повышение рейтинга может быть оправдано исходя только из эффективности, отображающей положительные шаги со стороны уполномоченных органов, а также выполнения следующих условий:

- Любые соответствующие «напутствия» компетентных органов имеют направленное действие внутри государства, а также отвечают конкретным требованиям Существенных критериев для Рекомендации;
- Компетентный орган регулярно производит контроль соответствия «напутствиям»; имеет особые или общие полномочия принудительного характера, которые могут быть применены на основании несоответствия; существует доказательство того, что такие полномочия были применены при подобных обстоятельствах.

18. При таких обстоятельствах рейтинг может быть повышен с несоответствия только до частичного соответствия, а эксперты должны представить в отчете полный анализ оснований, которые привели к такому решению.

19. При оценке того, действительно ли определенные Рекомендации были реализованы эффективно, эксперты должны учитывать количественные и качественные данные, а также другую информацию. Как указано в параграфе 9, необходимо учитывать, что в каждой стране существуют свои законы по ПОД/ФТ и своя система, и поэтому оценку надо проводить с учетом индивидуальных особенностей отдельной страны. Оценивая эффективность, эксперты должны знать особенности оцениваемой страны, включая уязвимые места и риски в области ОД И ФТ, законодательную и институциональную системы ПОД/ФТ, а также структурные элементы, отмеченные в параграфах 6 и 7. Заключения должны быть даны по основным показателям, таким как население страны, объем финансового сектора и УНФПП, количество и тип предикатных преступлений и деятельности, связанной с отмыванием денег и финансированием терроризма. Следовательно, чтобы получить полные данные, необходимо учитывать совокупность всех вышеперечисленных факторов.

20. В дополнение к полученной информации по результатам реализации Рекомендаций и основному контексту, эксперты должны также рассматривать ряд других источников информации, которые могут предоставить дополнительные данные по эффективности, такие как сообщения других органов, занимающихся подобными вопросами:

- Отчеты страны согласно Резолюции Совета Безопасности ООН 1373;

- Отчеты по Программе оценки финансового и оффшорного секторов МВФ и Всемирного Банка;
- Отчеты по мерам против взяточничества, изданные такими организациями как ОЭСР и Группа ГРЕКО комитета Совета Европы.
- Международное изучение мер по ПОД/ФТ.

21. Другим важным элементом в процессе обсуждения и проверки эффективности является односторонний визит в оцениваемую страну. Команда экспертов-оценщиков имеет возможность получить более подробную информацию в результате различных встреч во время одностороннего визита, включая информации по рискам и уязвимым местам по ОД и ФТ, а также предоставление ответов, полученных правительством от различных организаций и представителей частного сектора. Эксперты также должны учитывать, что допускается использование критерия оценки одной Рекомендации, чтобы оценить эффективность реализации других рекомендаций. Например, доступные ресурсы агентства, выделенные на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. (с.30.1), будут также учитываться при оценке эффективности данного агентства как финансово-надзорного органа (Р.23), ПФР (Р.26).

ОБЩАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ И РУКОВОДСТВО.

22. Полный набор определений из Рекомендаций ФАТФ вместе с некоторыми дополнительными терминами, которые используются в данной Методологии, находится в Приложении 1. Эксперты должны быть полностью знакомы со значением всех этих терминов и особенно тех терминов, которые используются по всей Методологии, таких как: *рассмотреть, страна, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), финансовые учреждения, финансирование терроризма (ФТ), юридические лица и юридические образования.* Термин *финансовые учреждения* особенно важен для любой оценки по ПОД/ПФТ, и одним из начальных моментов во всех оценках будет для экспертов приобретение полного понимания видов финансовых учреждений, осуществляющих финансовую деятельность, к которой относится данное определение. Эксперты также должны учитывать следующее руководство по другим моментам общей интерпретации, что важно для обеспечения последовательного подхода.

23. **Риск отмывания денег или финансирования терроризма** - Для каждой Рекомендации и каждого существенного критерия, когда финансовые учреждения должны быть обязаны предпринять определенные меры, эксперты должны обычно оценивать соответствие на той основе, что все финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять все указанные требования. Однако, важным моментом, лежащим в основе Рекомендаций ФАТФ, является степень риска отмывания денег или финансирования терроризма для конкретных видов финансовых учреждений или конкретных видов клиентов, продуктов или операций. Страна может, поэтому, принимать во внимание риск, и может решить ограничить применение некоторых Рекомендаций ФАТФ при условии, что удовлетворяется любое из следующих условий:

- (а) Когда финансовая деятельность, упоминаемая в определении "финансовое учреждение" как определено в Словаре, осуществляется на разовой или очень ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев), в такой степени, что почти нет риска осуществления отмывания денег или финансирования терроризма.
- (б) В других обстоятельствах, когда имеется доказанный низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, страна может принять решение не применять некоторые или все требования в одной или более Рекомендациях. Однако, это должно осуществляться только на строго ограниченном и оправданном основании. Для целей данной Методологии эксперты должны быть удовлетворены в отношении достаточности процесса определения низкого риска и обоснованности выводов.

24. В Рекомендации 5 имеется ряд критериев, которые позволяют странам разрешить их финансовым учреждениям принимать в расчет риск при определении степени мер по надлежащей проверке клиентов, которые это учреждение должно применять. Это не должно позволять финансовым учреждениям полностью отказаться от применения требуемых мер, но могло бы позволить им сократить или упростить меры, которые они обязаны применять для определенных

критериев. Экспертам следует убедиться, что имеется адекватный механизм, через который компетентные органы оценивают или рассматривают процедуры, принятые финансовыми учреждениями для определения степени риска и как они учитывают этот риск, а также изучают выводы, сделанные учреждениями.

25. В Рекомендациях 5 и 9 говорится о том, что финансовое учреждение удовлетворено конкретным аспектом. Это также требует, чтобы учреждение могло оправдать свою оценку перед компетентными органами, и экспертом следует удостовериться, что имеется адекватный механизма, через который компетентные органы могут изучать оценки финансовых учреждений.

26. **Требования к финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям** - Рекомендации ФАТФ указывают, что финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии "должны" или "должны быть обязаны законом или нормативным актом" применять определенные меры. Эти ссылки требуют от стран или их компетентных органов применять меры, которые будут обязывать их финансовые учреждения или установленные нефинансовые предприятия и профессии выполнять каждую из соответствующих Рекомендаций. В Методологии, чтобы использовать одну постоянную фразу, в критериях, относящихся к финансовым учреждениям, используется фраза "Финансовые учреждения должны быть обязаны" (аналогичный подход принят для установленных нефинансовых предприятий).

27. **Закон или нормативный акт или иные обязательные меры** - Пояснительные примечания также требуют, чтобы "Основные обязательства по Рекомендациям 5, 10 и 13 были установлены в законе или нормативном акте". *Закон или нормативный акт* относится к первичному или вторичному законодательству, такому как законы, указы, итмплементирующие нормативные акты или иные аналогичные требования, издаваемые или утверждаемые законодательным органом, и которые налагаются обязательные требования с санкциями за невыполнение. *Иные обязательные меры* относится к руководствам, инструкциям или иным документам или механизмам, которые устанавливают обязательные для исполнения требования с санкциями за невыполнение, и которые издаются компетентным органом (например, финансовым надзорным органом) или СРО. В обоих случаях санкции за невыполнение должны быть эффективными, пропорциональными и имеющими профилактический эффект (см. Р.17). Критерии Методологии в отношении Рекомендаций 5, 10 и 13, являющиеся основными обязательствами, помечены звездочкой (*). Более детальные элементы в критериях в отношении Рекомендаций 5, 10 и 13, а также обязательства по Рекомендациям 6-9, 11, 14-15, 18 и 21-22 могут определяться либо законом или нормативным актом или иными обязательными для применения средствами.

28. **Оценка в отношении установленных нефинансовых предприятий и профессий** - По Рекомендациям 12 и 16 установленные нефинансовые предприятия и профессии должны быть обязаны применять определенные меры. Эксперты должны оценить соответствие на основе того, что все установленные категории нефинансовых предприятий и профессий должны выполнять требования, установленные в данной Рекомендации. Однако, не обязательно требовать этих мер через законы, нормативные акты или иные обязательные меры, которые относятся исключительно к адвокатам, нотариусам, бухгалтерам и иным установленным нефинансовым предприятиям и профессиям, если эти предприятия и профессии включены в законы, нормативные акты или иные обязательные меры, относящиеся к основной деятельности. Эксперты должны отметить, что соответствие установленных нефинансовых предприятий и профессий всем необходимым мерам по ПОД/ПФТ должно оцениваться только по Рекомендациям 12 и 16, а не по другим Рекомендациям. Нераспространение страной обязательств по ПОД/ПФТ на такие предприятия и профессии не должно отражаться в оценке других Рекомендаций. При определении, должны ли законы, нормативные акты или иные обязательные меры использоваться для конкретных критериев, эксперты должны применять подход, аналогичный подходу, используемому для финансовых учреждений.

*Заметка для экспертов: эксперты должны учитывать все следующие факторы при определении того, достигают ли требования документа или механизма уровня «других обязательных мер»:

1. Должен существовать документ или механизм, излагающий требования, которые отвечают вопросам Рекомендаций ФАТФ – излагает ли язык, использующийся в документе, четко поставленные требования.

(Примеры:

- если отдельные меры используют слова «должен» или «обязан» - это учитывается в обязательном порядке;
- если используется «может» - это могло бы быть учтено, если регулирующая и регулируемая организации показывают, что действия напрямую или косвенно необходимы и применяются; такие варианты как «меры «поддерживаются», «рекомендуются» или организации «должны учитывать» менее вероятны для обязательного рассмотрения оценщиками. В любом случае, там, где используется менее жесткий язык существует вероятность того, что использование этого языка необязательно до тех пор, пока страна не докажет обратное).

2. Документ/механизм должен быть издан компетентным органом (это может быть орган финансового надзора или другой соответствующий орган) или саморегулирующей организацией, при использовании полномочий, делегированных подобным органом, или напрямую предусмотрен законом.

3. Должны существовать санкции за несоответствие (санкции не должны указываться в том же документе который вводит требования, а могут быть указаны в другом документе, который предусматривает четкие связи между требованиями и доступными санкциями), которые должны быть эффективными, пропорциональными и имеющими профилактический эффект – это касается рассмотрения следующих вопросов:

- (i) если лица не смогли выполнить свои обязанности, соответствующий диапазон эффективных, пропорциональных и имеющих профилактический эффект санкций должен быть доступен;
- (ii) в случае невыполнения требований ПОД/ПФТ санкции должны быть непосредственно или косвенно применимыми. Если несоответствие требованиям ПОД/ПФТ не имеет непосредственно применимой санкции, в таком случае применение санкций за нарушение расширенных требований (таких как отсутствие надлежащих систем и контроля или работа небезопасным и ненадежным образом) является удовлетворительным при условии, если как минимум, (а) расширенное требование четко предусмотрено законом или постановлением, (б) по отношению к финансовым организациям могли быть применены санкции (были применены) за несоответствие требованиям, и (в) невыполнение одного или более требований ПОД/ПФТ могло привести к обнаружению того, что организация не выполнила расширенные требования по соответствующим делам (также не должно быть нужды в демонстрации дополнительных недостатков, не связанных с ПОД/ПФТ; и
- (iii) имеют ли место достаточные доказательства того, что эффективные, пропорциональные и имеющие профилактический эффект санкции применялись на практике.
- (iv) в зависимости от характера правовой системы, тот факт, могут ли санкции, применяемые за несоответствие требованиям, указанным в механизме или документе об обязательных для исполнения мерах, быть переданы в суд или другой орган для апелляции, может являться элементом, указывающим на обязательность требований.

В любом случае очевидно, что финансовые организации и ОНФПП должны осознавать, что санкции будут применены за несоответствие, а также представлять, какие это санкции.

СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ

СУЩЕСТВЕННЫЕ КРИТЕРИИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ

A. ПРАВОВЫЕ СИСТЕМЫ

Степень уголовного преступления отмывания денег

Рекомендация 1

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 1 и Специальной рекомендации II. (Примечание для экспертов: Следите, чтобы оценки критериев 1.3 – 1.6 и критериев II.2 – II.3 (в СР.II) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- 1.1 Отмывание денег должно быть признано преступлением на основе Конвенции ООН против незаконной торговли наркотиками и психотропными веществами 1988г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН по транснациональной организованной преступности 2000г. (Палермская конвенция), т.е. физических и материальных элементов преступления (см. Статью 3(1)(b)и(c) Венской Конвенции и Статью 6(1) Палермской Конвенции).
- 1.2 Преступление ОД должно распространяться на любой тип имущества, независимо от его стоимости, которое непосредственно или косвенно представляет собой доходы от преступления.
 - 1.2.1 При доказывании, что имущество является доходом от преступления, не обязательно, чтобы лицо было осуждено за предикатное преступление³.
- 1.3 Предикатное преступление к отмыванию денег должно распространяться на все тяжкие преступления, и страны должны стремиться распространить его на самый широкий спектр предикатных преступлений. Как минимум, предикатные преступления должны включать ряд преступлений в каждой из установленных категорий преступлений³. Если установленные категории ограничены конкретным преступлением, то это преступление должно быть охвачено.
- 1.4 Если страны применяют пороговый подход или комбинированный подход, включающий пороговый подход⁴⁴, то предикатные преступления должны как минимум включать все преступления:
 - a) входящие в категорию тяжких преступлений по их национальному закону; или
 - b) наказываемые максимальным сроком тюремного заключения более одного года; или

² Этот критерий применяется на любой стадии процесса, включая момент принятия решения о начале преследования.

³ Примечание для экспертов: Р.1 не обязывает страны создавать отдельный вид преступлений по «участию в организованных криминальных группах и рэкете». В целях охвата данной категории «установленного преступления» (с.1.3), необходимо, чтобы в стране действовало любой из двух критериев определения преступления, прописанных в Палермской Конвенции, т.е. либо отдельное правонарушение, либо правонарушение на основе заговора.

⁴ Страны определяют основные предикатные преступления по отношению к отмыванию денег ссылаясь на (a) совокупность преступлений, или (b) порог, связанный либо с категорией тяжких преступлений или тюремным заключением, применимым к предикатному преступлению (пороговый подход), или (c) перечень предикатных преступлений, или (d) комбинацию этих подходов.

- c) наказываемые как минимум тюремным заключением на срок более шести месяцев (для стран, имеющих минимальный порог для преступлений в своей правовой системе).

Примеры категорий тяжких преступлений включают: “уголовные преступления” (в отличие от суммарных преступлений), “фелонии” (в отличие от проступков); “преступления” (в отличие от правонарушений).

- 1.5 Предикатные преступления к отмыванию денег должны распространяться на деяние, совершенное в другой стране, которое составляет преступление в той стране, и которое являлось бы предикатным преступлением, если бы было совершено внутри страны.
- 1.6 Преступление отмывания денег должно применяться к лицам, совершившим предикатное преступление. Однако страны могут предусмотреть, что это преступление отмывания денег не применяется к лицам, совершившим предикатное преступление, если этого требуют фундаментальные принципы их внутреннего законодательства.
- 1.7 Должны быть включены соответствующие вспомогательные преступления к преступлению отмывания денег, включая говор с целью совершения, попытку, содействие и подстрекательство, содействие и консультирование по его совершению, если это не запрещено фундаментальными принципами внутреннего законодательства.⁵

Дополнительные элементы

- 1.8 Если доходы от преступления получены от деяния, совершенного в другой стране, которое не является преступлением в той другой стране, но которое являлось бы предикатным преступлением, если бы оно было совершено внутри страны, составляет ли это преступление отмывания денег?

⁵ При оценке вспомогательных преступлений отмывания денег и финансирования терроризма, эксперты должны учитывать саму суть преступления, а не только его форму. Эксперты также должны убедиться, что в национальном законе перечислены меры, предусматривающие весь возможный спектр вспомогательных преступлений.

Рекомендация 2

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 2.

Существенные критерии

- 2.1 Преступление ОД должно применяться как минимум к физическим лицам, которые осознанно занимаются деятельностью по ОД.
- 2.2 Закон должен разрешать выводить элемент намерения в преступлении ОД из объективных фактических обстоятельств.
- 2.3 Уголовная ответственность за ОД должна распространяться на юридических лиц. Там, где это невозможно (т.е. из-за фундаментальных принципов внутреннего законодательства), должна применяться гражданская или административная ответственность.
- 2.4 Распространение уголовной ответственности за ОД на юридических лиц не должно исключать возможность параллельных уголовных, гражданских или административных разбирательств в странах, в которых имеется более чем одна форма ответственности.
- 2.5 На физических и юридических лиц должны распространяться эффективные, пропорциональные и профилактические уголовные, гражданские или административные санкции за ОД^{5.1}.

5.1 Примечание экспертам: Оценивая действительно ли уголовное наказание было эффективным, пропорциональным и профилактическим, оценщики должны учитывать:

- Степень наказания (заключение/штрафы) за преступления, относящиеся к другим серьезным правонарушениям в оцениваемой стране;
- Степень наказания (заключение/штрафы) за преступления в сфере ОД/ФТ, относящиеся к правонарушениям по ОД/ФТ в других странах;
- Наказания, вынесенные судом за преступления в области ОД/ФТ.

Обеспечивающие меры и конфискация

Рекомендация 3

Существенные критерии и дополнительные элементы, указанные ниже, нужно рассматривать вместе с текстом Рекомендации 3 и Специальной рекомендации III. (Примечание экспертам: Следите, чтобы оценки Критерииев 3.1–3.4, Критерия 3.6 и Критерия III.11 (в СР.III) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

3.1 Законы должны предусматривать конфискацию имущества, которое было легализовано или составляет:

- a) доходы от;
- b) инструменты, использованные для; и
- c) инструменты, предназначавшиеся для использования в

совершении любого преступления ОД, ФТ или иных предикатных преступлений, и имущества соответствующей стоимости.

3.1.1 Критерий 3.1 должен также применяться:

- (a) к имуществу, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления; включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления; и
- (b) с учетом критерия 3.5, ко всему имуществу, указанному выше, независимо от того, находится оно во владении или собственности обвиняемого лица или третьей стороны.

Все имущество, указанное в критериях 3.1 и 3.1.1 выше, далее упоминается как “имущество, подлежащее конфискации”.

3.2 Законы и иные меры должны предусматривать обеспечивающие меры, включая замораживание и/или изъятие имущества, для предупреждения любых сделок, перевода или распоряжения имуществом, подлежащим конфискации.

3.3 Законы или меры должны разрешать начальное использование замораживания или изъятия имущества, подлежащего конфискации, односторонне или без предварительного уведомления, если это не противоречит фундаментальным принципам внутреннего законодательства.

3.4 Правоохранительные органы, ПФР или иные компетентные органы должны иметь достаточные полномочия для выявления и розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

3.5 Законы и иные меры должны обеспечивать защиту прав добросовестных третьих сторон. Такая защита должна соответствовать стандартам, предусмотренным в Палермской конвенции.

3.6 Должно иметься право осуществлять шаги к предотвращению или отмене действий, по контракту или без такового, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.

Дополнительные элементы

3.7 Предусматривают ли законы конфискацию:

- a) Имущества организаций, признанных преступными по сути (т.е. организации, главная цель которых - осуществление или содействие в осуществлении незаконной деятельности)?
- b) Имущества, подлежащего конфискации, но без осуждения какого-либо лица (гражданская конфискация), в дополнение к системе конфискации, следующей за уголовным осуждением?

- c) Имущества, подлежащего конфискации, и при которой от нарушителя требуется продемонстрировать законное происхождение имущества?

В. МЕРЫ, КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ ПРЕДПРИНЯТЬ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ И НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Рекомендация 4

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 4.

Существенные критерии

- 4.1 Страны должны обеспечить, чтобы никакой закон о тайне финансового учреждения не препятствовал реализации Рекомендаций ФАТФ. Области, где это может вызывать особую озабоченность, это способность компетентных органов иметь доступ к информации, необходимой им для должного выполнения своих функций в противодействии ОД или ФТ; обмен информацией между компетентными органами либо внутри страны либо международный; и обмен информацией между финансовыми учреждениями, где это требуется по Р.7, Р.9 или СР.VII.

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

Рекомендация 5

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендаций 5 и 8, Специальной рекомендации VII, Пояснительных примечаний к Рекомендации 5, 12 и 16, и к Рекомендации 5. (Примечание для экспертов: Следите, чтобы оценки по Критериям 5.2 – 5.3 и Критерию VII.1 (в СР.VII) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

5.1* Финансовым учреждениям не должно разрешаться иметь анонимные счета или счета на вымышленные имена.

Там, где существуют номерные счета, финансовые учреждения должны быть обязаны вести их таким образом, чтобы было достигнуто полное соответствие Рекомендациям ФАТФ. Например, финансовое учреждение должно надлежащим образом идентифицировать клиента в соответствии с этими критериями, и идентификационные данные клиента должны быть доступны для сотрудника, ответственного за меры по ПОД/ПФТ, других соответствующих сотрудников и компетентных органов.

Когда требуется НПК⁶

5.2* Финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов (НПК), когда:

- a) устанавливают деловые отношения;
- b) осуществляют разовые операции выше применимого установленного порога (USD/€ 15.000). Это также включает случаи, когда операция осуществляется в виде одной операции или нескольких операций, которые кажутся связанными;
- c) осуществляют разовые операции, являющиеся денежными переводами в обстоятельствах, указанных в Пояснительном примечании к СР VII;
- d) имеется подозрение на отмывание денег или финансирование терроризма, независимо от любых исключений или порогов, которые указываются где-либо еще в Рекомендациях ФАТФ; или
- e) финансовое учреждение сомневается в истинности или достаточности ранее полученных идентификационных данных клиента.

Требуемые меры НПК⁷

5.3* Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать клиентов (постоянных или случайных, физических или юридических лиц или юридических образований) и проверять личность этого клиента с использованием надежных, независимых источников документов, данных или информации (идентификационные данные)⁸.

5.4 Для клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано:

⁶ Финансовые учреждения не обязаны повторно осуществлять идентификацию и проверку каждый раз, когда клиент проводит операцию.

⁷ Общее правило таково, что клиенты должны подвергаться полному объему мер НПК. Однако бывают обстоятельства, когда было бы разумно для страны разрешить финансовым учреждениям применять степень мер НПК на основе оценки риска.

⁸ Примеры типов информации о клиенте, которая могла бы быть получена, и идентификационных данных, которые могли бы использоваться 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.

- (а)* проверять, что любое лицо, претендующее на действия от имени клиента, уполномочено на это, и идентифицировать и проверять личность этого лица; и
- (б) проверять правовой статус юридического лица или юридического образования, например, путем получения доказательства его создания или аналогичного доказательства создания или существования, и получения информации в отношении имени клиента, имен поручителей (для трастов), правовой формы, адреса, директоров (для юридических лиц), и положений, регулирующих полномочия по контролю над юридическим лицом или образованием.

5.5* Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать бенефициарного владельца, и принимать разумные меры по проверке личности бенефициарного владельца⁹ с использованием соответствующей информации или данных, полученных из надежного источника, в такой степени, что финансовое учреждение считает, что оно знает, кто является бенефициарным владельцем.

5.5.1* Для всех клиентов 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 этого другого лица.

5.5.2 Для клиентов - юридических лиц или юридических образований, финансовое учреждение должно быть обязано предпринять разумные меры с целью:

- (а) выяснить право собственности и контролирующую структуру клиента;
- (б)* определить физических лиц, в конечном счете владеющих или осуществляющих контроль над клиентом. Это включает тех лиц, которые осуществляют конечный реальный контроль над юридическим лицом или образованием.

Примеры видов мер, которые обычно нужны для удовлетворительного выполнения этой задачи, включают:

- Для компаний - определение физических лиц с контрольным пакетом и физических лиц, формирующих политику и управление компании.
- Для трастов - определение распорядителя, доверителя или лица, осуществляющего реальный контроль над трастом, и бенефициариев.

Примечание для экспертов: если клиент или владелец контрольного пакета является акционерной компанией, регулируемой требованием о публичности данных, т.е. компания, зарегистрированная на признанной фондовой бирже, нет необходимости стремиться выяснить и проверить личность акционеров этой акционерной компании.

5.6 Финансовые учреждения должны быть обязаны получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений.

5.7* Финансовые учреждения должны быть обязаны проводить надлежащую проверку клиентов в ходе деловых отношений.

5.7.1 Постоянная надлежащая проверка клиентов включает просмотр операций, осуществленных в ходе таких отношений, чтобы убедиться, что эти операции проводятся в соответствии с данными учреждения о клиенте, их деловым профилем и профилем риска и, где необходимо, источником средств.

5.7.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны обновлять по срокам и сути собранные в ходе НПК документы, данные или информацию, через изучение имеющихся данных, особенно для категорий клиентов или деловых отношений более высокого риска.

⁹ Для страхования, связанного со страхованием жизни или иного инвестирования, бенефициарий по полису также должен быть идентифицирован и проверен. См. критерии 5.14 в отношении сроков таких мер.

Rиск

5.8 Финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять усиленную надлежащую проверку клиентов для категорий клиентов, деловых отношений или операций, относящихся к более высокому риску.

Примеры категорий более высокого риска (которые взяты из Базельского документа по НПК) могут включать¹⁰

- a) Клиенты - не резиденты,
- b) Частная банковская деятельность,
- c) Юридические лица или образования, такие как трасты, являющиеся инструментами хранения личных средств,
- d) Компании, имеющие номинальных акционеров или акции на предъявителя.

Типы мер по усиленной проверке клиентов могут включать установленные в Рекомендации 6.

5.9 Где имеются низкие риски, страны могут решить, что финансовые учреждения могут применять сокращенные или упрощенные меры. Общее правило таково, что клиенты должны подвергаться полному спектру мер НПК, включая требование выявлять бенефициарного собственника. Тем не менее, существуют ситуации, когда риск отмывания денег или финансирования терроризма ниже, когда информация о личности клиента и бенефициарного собственника клиента доступна из открытых источников, или когда достаточные проверки или контроль имеются в ином месте в национальных системах. В таких обстоятельствах было бы разумно для страны разрешить финансовым учреждениям применять упрощенные или сокращенные меры НПК при идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного владельца.

Примеры клиентов, операций или продуктов, для которых риск может быть ниже¹¹, могли бы включать:

- a) Финансовые учреждения – если они подлежат требованиям противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и надзору за выполнением этих требований.
- b) Акционерные компании, подлежащие регулирующим требованиям о публичности данных. Это относится к компаниям, зарегистрированным на фондовой бирже или к аналогичным ситуациям.
- c) Государственные администрации или предприятия.
- d) Полисы страхования жизни, когда годовая премия не превышает USD/€1000 или единовременная премия не выше USD/€2500.
- e) Полисы страхования для пенсионных схем, если нет положения о передаче прав и полис не может использоваться в качестве дополнительного обеспечения.
- f) Пенсионная, пенсионная по старости или аналогичная схема, которая предусматривает выплаты по увольнении сотрудникам, когда взносы осуществляются путем вычетов из зарплаты и правила схемы не разрешают начисление процента участнику по схеме.
- g) Бенефициарные владельцы коллективных счетов, которые имеются у УНФПП, если они подлежат требованиям по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и подлежат эффективным системам мониторинга и обеспечения соответствия этим требованиям.

¹⁰ Другие примеры более высоких рисков включены в Рекомендации 6 и 7.

¹¹ Эксперты должны определить в каждом случае, являются ли риски более низкими с учетом типа клиента, продукта или операции, или местонахождения клиента

- 5.10 Если финансовым учреждениям разрешено применять упрощенные или сокращенные меры НПК для клиентов-резидентов в другой стране, это должно быть ограничено теми странами, в отношении которых первоначальная страна удовлетворена, что они соответствуют Рекомендациям ФАТФ и эффективно их применяют.
- 5.11 Упрощенные меры НПК не применимы, когда имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма или применимы конкретные сценарии более высокого риска.
- 5.12 Если финансовым учреждениям разрешено определять степень мер НПК на основе оценки риска, это должно соответствовать указаниям, издаваемым компетентными органами.

Сроки проверки

- 5.13 Финансовые учреждения должны быть обязаны проверять личность клиента и бенефициарного владельца до или во время установления деловых отношений или проведения операций для разовых клиентов.
- 5.14 Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершать проверку личности клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений, при условии, что:
- (a) Это происходит сразу, как только разумно приемлемо.
 - (b) Это важно для того, чтобы не прерывать нормальный ход ведения дела
 - (c) Риски отмывания денег находятся под эффективным управлением.

Примерами ситуаций, когда может быть важно не прерывать нормальное ведение дела, являются:

- ведение дел без непосредственной явки
- операции с ценными бумагами. В секторе ценных бумаг компаниям и посредникам может быть необходимо совершать сделки очень быстро, в соответствии с условиями рынка в момент, когда клиент связывается с ними, и совершение операций может требоваться до завершения проверки личности.
- Сфера страхования жизни – в отношении идентификации и проверки бенефициарного собственника по полису. Это может осуществляться после установления деловых отношений с владельцем полиса, но во всех таких случаях идентификация и проверка должны осуществляться в момент или до момента выплаты или в момент, когда бенефициарий намеревается реализовать данные ему права по полису.

- 5.14.1 Если клиенту разрешено использовать деловые отношения до проверки, финансовые учреждения должны быть обязаны принять процедуры управления рисками в отношении условий, при которых это может происходить. Эти процедуры должны включать набор мер, таких как ограничение количества, типов и/или сумм операций, которые могут быть осуществлены и мониторинг крупных или сложных операций, осуществляемых вне ожидаемых норм для такого типа отношений.

Невозможность удовлетворительно завершить НПК

- 5.15 Когда финансовое учреждение не может выполнить Критерии 5.3 - 5.6 выше:
- a) ему не должно быть разрешено открывать счет, начинать деловые отношения или осуществлять операцию;
 - b) Оно должно рассмотреть вопрос направления сообщения о подозрительной операции.
- 5.16 Если финансовое учреждение уже начало деловые отношения, например, когда применяются Критерии 5.2(е), 5.14 или 5.17, и финансовое учреждение не в состоянии выполнить Критерии 5.3 - 5.5 выше, оно должно быть обязано прекратить деловые отношения и рассмотреть вопрос направления сообщения о подозрительной операции.

Существующие клиенты

- 5.17 Финансовые учреждения должны быть обязаны применять меры НПК к существующим клиентам¹² на основе материальности и риска и проводить надлежащую проверку клиентов по таким существующим отношениям в соответствующие сроки.

Для финансовых учреждений, занятых банковской деятельностью (и для других финансовых учреждений, где необходимо) - примеры того, когда могут наступать такие соответствующие сроки, когда это следует делать, это когда: (а) происходит значительная операция, (б) существенно меняются стандарты клиентской документации, (с) имеется значительное изменение в том, как ведется работа по счету, (д) учреждение осознает, что ему не хватает достаточной информации о существующем клиенте.

- 5.18 Финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять меры НПК к существующим клиентам, если они являются клиентами, к которым применяется Критерий 5.1.

¹² Существующие клиенты по состоянию на тот день, когда национальные требования вступают в силу.

Рекомендация 6

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 6 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

- 6.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны помимо осуществления мер НПК, требуемых согласно Р.5, принять соответствующие системы управления риском для определения, является ли потенциальный клиент, клиент или бенефициарный владелец политическим деятелем.

Примеры мер, которые могли бы составить часть такой системы управления риском, включают запрос соответствующей информации у клиента, обращение к общедоступной информации или получение доступа к коммерческим электронным базам данных по ПД.

- 6.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны получать разрешение старшего руководства на установление деловых отношений с ПД.

6.2.1 Когда клиент принят и когда впоследствии становится известно, что этот клиент или бенефициарный владелец является ПД или впоследствии стал им, финансовое учреждение должно быть обязано получать разрешение старшего руководства на продолжение деловых отношений.

- 6.3. Финансовые учреждения должны быть обязаны принимать разумные меры для установления источника богатства и источника средств клиентов и бенефициарных владельцев, признанных в качестве ПД.

- 6.4. Если финансовые учреждения находятся в деловых отношениях с ПД, они должны быть обязаны проводить усиленный постоянный мониторинг таких отношений.

Дополнительные элементы

- 6.5 Распространены ли требования Р.6 на ПД, которые занимают видные государственные позиции внутри страны?

- 6.6 Подписана ли, ратифицирована и полностью ли применяется Конвенция ООН против коррупции 2003г.?

Рекомендация 7

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 7.

Существенные критерии

В отношении трансграничной корреспондентской банковской деятельности и других аналогичных отношений²⁸ финансовые учреждения должны быть обязаны, помимо осуществления любых мер НПК, которые могут быть необходимы в соответствии с Р.5, применять меры, указанные в Критериях 7.1-7.5.

- 7.1 Собрать достаточную информацию о респондентском учреждении для полного понимания характера деятельности респондента и определения из общедоступной информации репутации учреждения и качества надзора, включая то, принимались ли к нему расследования или надзорные меры в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.
- 7.2 Оценить меры контроля респондентского учреждения по ПОД/ПФТ и убедиться в том, что они достаточны и эффективны..
- 7.3 Получить одобрение от старшего руководства до установления новых корреспондентских отношений.
- 7.4 Документировать²⁹ соответствующие обязательства по ПОД/ПФТ каждого учреждения.
- 7.5 Когда корреспондентские отношения приводят к поддержанию "промежуточных счетов", финансовые учреждения должны быть удовлетворены, что:
 - (а) их клиент (респондентское финансовое учреждение) выполнил все обычные обязанности по НПК, указанные в Р.5, в отношении тех из своих клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам корреспондентского финансового учреждения; и
 - (б) корреспондентское финансовое учреждение способно предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу в это корреспондентское финансовое учреждение.

²⁸ Аналогичные отношения, к которым финансовые учреждения должны применять Критерии 7.1-7.5, включают, например, отношения, установленные для операций с ценными бумагами или переводом денег, либо для заграничного финансового учреждения как принципала либо для его клиентов.

²⁹ Не обязательно, чтобы оба финансовых учреждения всегда оформляли соответствующие обязательства в письменном виде, если есть четкое понимание того, какое учреждение будет осуществлять требуемые меры.

Рекомендация 8

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 8.

Существенные критерии

- 8.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны иметь программы или принять такие меры, какие могут потребоваться, чтобы не допустить злоупотребление технологическими достижениями в схемах отмывания денег и финансирования терроризма.
- 8.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны иметь программы и процедуры для решения любых конкретных рисков, связанных с отношениями или операциями без непосредственного контакта. Эти программы и процедуры должны применяться при установлении клиентских отношений и при проведении постоянного контроля клиентов.

Примеры обезличенных операций включают: деловые отношения, заключаемые через Интернет или иными средствами, как например, через почту; 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 и осуществление оплаты и получения наличных как части электронной конечной торговой операции с использованием предварительно оплаченных или перезагружаемых или привязанных к счету карточек.

- 8.2.1 Меры по управлению рисками должны включать конкретные и эффективные процедуры НПК, которые применяются к клиентам, с которыми нет непосредственного контакта.

Примеры таких процедур включают: сертификацию предъявленных документов; требование дополнительных документов в дополнение к тем, которые требуются для клиентов, с которыми имеется личный контакт; осуществление самостоятельного контакта с клиентом; опора на представление третьей стороны (см. критерии 9.1 - 9.5) и требование осуществления первого платежа через счет от имени клиента в другой банк, придерживающийся аналогичных стандартов работы с клиентом.

Финансовые учреждения должны учитывать Документ по НПК, Раздел 2.2.6.

Для электронных услуг финансовые учреждения могли бы учитывать "Принципы управления рисками в электронной банковской деятельности", изданные Базельским Комитетом в июле 2003г.

Рекомендация 9

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 9 и Пояснительного примечания к ней.

Примечание: Эта Рекомендация не применяется к:

- (а) внешним источникам или агентским отношениям, т.е. когда агент действует в рамках контрактной договоренности с финансовым учреждением по выполнению своих функций по НПК³⁰;
- (б) деловым отношениям, счетам или операциям между финансовыми учреждениями для их клиентов. Они рассматриваются в Р.5 и Р.7.

Существенные критерии

Если финансовым учреждениям разрешено полагаться на посредников или иные третьи стороны в отношении выполнения некоторых из элементов процесса НПК (Критерии 5.3 - 5.6)³¹ или представления бизнеса, то должны удовлетворяться следующие критерии.

- 9.1 Финансовые учреждения, полагающиеся на третью сторону, должны быть обязаны незамедлительно получить от этой третьей стороны необходимую информацию³² в отношении определенных элементов процесса НПК (Критерии 5.3 - 5.6).
- 9.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны предпринимать адекватные шаги для того, чтобы убедиться, что копии идентификационных данных и иной соответствующей документации, относящихся к требованиям по НПК, будут доступны от третьей стороны по запросу безотлагательно.
- 9.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны убедиться, что за третьей стороной осуществляется регулирование и надзор (в соответствии с Рекомендацией 23, 24 и 29), и у них имеются меры по выполнению требований НПК, установленных в Р.5 и Р.10.
- 9.4 При определении, в каких странах могут находиться третьи стороны, удовлетворяющие данным условиям, компетентные органы должны учитывать доступную информацию о том, адекватно ли выполняют эти страны Рекомендации ФАТФ³³.
- 9.5 Конечную ответственность за идентификацию и проверку личности клиента должно нести финансовое учреждение, полагающееся на третью сторону.

³⁰ Если имеется контракт на внешнюю НПК, Р.9 не применяется, т.к. внешний источник или агент должен рассматриваться как аналог финансового учреждения, т.е. процессы и документация такие же, как в самом финансовом учреждении.

³¹ На практике это доверие третьим сторонам часто происходит через представление, осуществляемое другим членом той же самой группы финансовых услуг, или в некоторых юрисдикциях другим финансовым учреждением или третьей стороной. Он может случаться в деловых отношениях между страховыми компаниями и страховыми брокерами /агентами, или между ипотечными провайдерами и брокерами.

³² Не обязательно получать копии документации.

³³ Страны могут обращаться к отчетам, оценкам или обзорам в отношении ПОД/ПФТ, которые публикуются ФАТФ, РГТФ, МВФ или Всемирным Банком.

Рекомендация 10

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 10 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

10.1* Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все необходимые данные об операциях, как внутренних так и международных, по меньшей мере в течение пяти лет после завершения операции (или дольше, если этого требует компетентный орган в конкретных случаях и с соответствующими полномочиями). Это требование применяется независимо от того, сохраняются ли счет или деловые отношения или они были прекращены.

10.1.1 Данные об операциях должны быть достаточны для того, чтобы можно было восстановить отдельные операции, чтобы служить при необходимости доказательством при преследовании преступной деятельности.

Примеры необходимых компонентов данных об операции включают: имя клиента (и бенефициария), адрес (или иную идентифицирующую информацию, обычно регистрируемую посредником), характер и дату операции, вид и сумму задействованной валюты, и тип и идентификационный номер любого счета, задействованного в операции.

10.2* Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить идентификационные данные, файлы счетов и деловую переписку по меньшей мере в течение пяти лет после закрытия счета или прекращения деловых отношений (или дольше, если этого требует компетентный орган в отдельных случаях при соответствующих полномочиях).

10.3* Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы все данные и информация о клиентах и операциях были доступны своевременно для компетентных органов своей страны с соответствующими полномочиями.

Рекомендация 11

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 11 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

- 11.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной или видимой экономической или законной цели.

Примеры таких операций или схем операций включают: крупные для отношений операции, операции, превышающие определенные лимиты, очень большой оборот по счету, не соответствующий размеру баланса, или операции, которые выпадают из обычной схемы деятельности по счету.

- 11.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны изучать насколько возможно основания и цель таких операций и указывать свои выводы в письменной форме.
- 11.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить такие выводы доступными для компетентных органов и аудиторов по крайней мере в течение пяти лет.

Рекомендация 12

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 12, Пояснительных примечаний к Р.5, 12 и 16, и существенными критериями и дополнительными элементами для Рекомендаций 5, 6 и 8-11.

Существенные критерии

12.1 УНФПП должны быть обязаны выполнять требования, установленные в Рекомендации 5 (Критерии 5.1 – 5.18) в следующих обстоятельствах¹⁹³⁴:

- a) Казино (включая интернет-казино²⁰³⁵) – когда их клиенты осуществляют финансовые операции²¹ на сумму, равную или превышающую USD/€ 3.000³⁶.

Примеры финансовых операций в казино включают: покупку или обналичивание в казино фишек или знаков, открытие счетов, денежные переводы и обмен валюты. Финансовые операции не относятся к игорным операциям, которые связаны только с фишками или знаками казино.

- b) Агенты по операциям с недвижимостью – когда они осуществляют сделки для клиента по купле-продаже недвижимости³⁷.
- c) Дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням – когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую USD/€ 15.000²⁸.
- d) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они готовят или совершают сделки для клиента в следующих областях:
- покупка или продажа недвижимости;
 - управление деньгами, цennыми бумагами или иным имуществом клиента³⁸;
 - управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг³⁰;

¹⁹ Установленные пороги, применяемые в этих критериях, упоминаются в ПП к Р. 5, 12 и 16.

²⁰ Страны должны установить правила определения главных критериев, на основе которых интернет-казино подлежат проверки в рамках ПОД/ПФТ. Страна должна определить главный критерий или набор факторов, которые покажут степень зависимости интернет-казино от государства. Примеры факторов: если интернет-казино учреждено или организовано согласно законам страны, или подконтрольно государству. Эксперты должны изучить данные факторы с учетом Р.12, 16 и 24

²¹ Примечание экспертам: Рекомендация 12 (12.1) обязывает казино (включая интернет-казино) применять Рекомендацию 5, включая идентификацию и верификацию личности клиента, когда их клиенты участвуют в финансовых сделках на сумму приравниваемую или превышающую 3.000 Евро/долларов США. Проверка может проводиться при входе клиента в казино, но это не столь необходимо. Страны должны требовать от казино, чтобы они гарантировали проведение НПК по определенному клиенту, который совершает финансовые операции в казино.

³⁶ Установленные пороги в USD/€ 3.000 и USD/€ 15.000 включают случаи, когда операции осуществляются в виде одной операции или нескольких операций, которые представляются связанными.

³⁷ Это означает, что агенты недвижимости должны выполнять Р.5 в отношении как покупателей, так и продавцов имущества.

³⁸ Когда адвокат, нотариус, другое независимое лицо юридической профессии или бухгалтер осуществляет финансовую деятельность как вид бизнеса и соответствует определению "финансовое учреждение", тогда это лицо или фирма должны выполнять требования, применимые к финансовым учреждениям.

- акумулирование средств для создания, обеспечения функционирования или управления компаний;
 - создание, функционирование или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий.
- е) Провайдеры услуг траста или компаний, когда они готовят или осуществляют операции для клиента в следующих областях:
- выступая в качестве агента по созданию юридических лиц;
 - выступая в качестве (или организуя для другого лица, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или аналогичной должности в отношении других юридических лиц;
 - предоставляя зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования;
 - действуя в качестве (или организуя для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон;
 - действуя в качестве (или организуя для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.

УНФПП должны особо 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 операции.

12.2 В обстоятельствах, указанных в Критерии 12.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять критерии, указанные в Рекомендациях 6 и 8-11.

Информирование о подозрительных операциях и выполнение требований

Рекомендация 13

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 1, Рекомендации 13 и Пояснительного примечания к ней, и текстом Специальной рекомендации IV. (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки Критериев 13.1 – 13.4 и Критериев IV.1 – IV.2 (в СР.IV) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- 13.1* Финансовое учреждение должно быть обязано по закону или нормативному акту передавать информацию в ПФР (сообщение о подозрительной операции - СПО), когда оно подозревает или имеет разумные основания подозревать³⁹, что средства являются доходом от преступной деятельности. Как минимум, обязанность направлять СПО должна применяться к средствам, которые являются доходом от всех преступлений, которые должны быть включены как предикатные в соответствии с Рекомендацией 1. Это требование должно быть прямым обязательством, и любое косвенное или подразумевающееся обязательство направлять сообщения о подозрительной операции, либо по причине возможного уголовного расследования преступления ОД либо иначе (так называемое "косвенное информирование"), не приемлемо.
- 13.2* Обязательство направлять СПО также применяется к средствам, когда имеются разумные основания подозревать или подозревается, что они связаны или имеют отношение, или что они используются для терроризма, террористических актов или террористическими организациями или теми, кто финансирует терроризм.
- 13.3* Обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения операций, следует сообщать независимо от суммы операции.
- 13.4 Требование сообщать о подозрительных операциях должно применяться независимо от того, считается ли, что они, помимо прочего, связаны с налоговыми вопросами.

Дополнительные элементы

- 13.5 Обязаны ли финансовые учреждения сообщать в ПФР, если они подозревают или имеют достаточные основания подозревать, что средства являются доходами от любых уголовных преступлений, которые являлись бы предикатными преступлениями к отмыванию денег внутри страны?

³⁹ Требование сообщать, когда лицо "подозревает", является субъективным тестом подозрения, т.е. лицо действительно подозревало, что операция связана с преступной деятельностью. Требование сообщать, когда имеются "разумные основания подозревать", является объективным тестом подозрения и может быть удовлетворено, если обстоятельства, связанные с операцией, привели бы разумного человека к подозрению, что операция связана с преступной деятельностью. Это требование подразумевает, что страны могут выбрать любой из двух данных вариантов, но не обязаны иметь оба.

Рекомендация 14

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 14 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

- 14.1. Финансовые учреждения и их директора, должностные лица и сотрудники (постоянные или временные) должны быть защищены законом как от уголовной так и административной ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным положением, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР. Эта защита должна иметься, даже если им точно не было известно, в чем состоит предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли такая противоправная деятельность на самом деле.
- 14.2. Финансовым учреждениям и их директорам, должностным лицам и сотрудникам (постоянным или временным) должно быть запрещено законом разглашать ("предупреждать") тот факт, что СПО или связанная с этим информация направляется или представлена в ПФР.

Дополнительные элементы

- 14.3 Обеспечивают ли законы или нормативные акты или любые иные меры сохранение конфиденциальности в ПФР имен и персональных данных сотрудников финансовых учреждений, которые направляют СПО?

Рекомендация 15

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 15 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

Вид и глубина мер, которые следует принять для каждого из требований, указанных ниже, должны быть достаточны с учетом риска отмывания денег и финансирования терроризма и размера бизнеса.

- 15.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны разрабатывать и поддерживать внутренние процедуры, политику и контроль для предотвращения ОД и ФТ, и сообщать их своим сотрудникам. Эти процедуры, политика и контроль должны затрагивать, среди прочего, НПК, хранение данных, выявление необычных и подозрительных операций и обязательство по информированию о них.
 - 15.1.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны разработать соответствующие процедуры управления выполнением требований, например, для финансовых учреждений как минимум назначение комплайенс-сотрудника по ПОД/ПФТ на управленческом уровне.
 - 15.1.2 Комплайенс-сотрудник по ПОД/ПФТ и другие соответствующие сотрудники должны иметь своевременный доступ к идентификационным данным клиентов и другой информации по НПК, данным по операциям, и другой соответствующей информации.
- 15.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны иметь обеспеченную достаточными ресурсами и самостоятельную аудиторскую функцию для проверки выполнения (включая выборочные проверки) этих процедур, политики и контроля.
- 15.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны проводить постоянную подготовку сотрудников с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике ОД и ФТ, методах и трендах, и четкого разъяснения всех аспектов законов и обязательств по ПОД/ПФТ и, в частности, требования в отношении НПК и информирования о подозрительных операциях.
- 15.4. Финансовые учреждения должны быть обязаны иметь процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников.

Дополнительные элементы

- 15.5 Могут ли комплайенс-сотрудники по ПОД/ПФТ действовать самостоятельно и сообщать старшему руководству в обход следующего за самим сотрудником уровня, или совету директоров?

Рекомендация 16

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 16 и Пояснительного примечания к ней, Рекомендаций 13-15 и Пояснительных примечаний к ним и их существенными критериями/дополнительными элементами, и Специальной рекомендацией IV.

Существенные критерии

16.1 УНФПП должны быть обязаны выполнять требования, установленные в Рекомендации 13 (Критерии 13.1 – 13.4)⁴⁰ в следующих обстоятельствах:

- a) Казино (это включает интернет-казино) и агенты недвижимости – в обстоятельствах, указанных в Р.13.
- b) Дилеры по драгоценным металлам или камням - когда они осуществляют любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или больше USD/€ 15.000⁴¹.
- c) Адвокаты, нотариусы, другие независимые специалисты по юридическим вопросам и бухгалтеры - когда они, от имени или по поручению клиента, участвуют в финансовых операциях в отношении следующей деятельности:
 - покупка и продажа недвижимости;
 - управление деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
 - аккумулирование средств для создания, обеспечения функционирования или управления компаний;
 - создание, функционирование или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий.

Примечание по правовой профессиональной привилегии и правовой профессиональной тайне.

Адвокаты, нотариусы, другие независимые специалисты права и бухгалтеры, действующие как независимые правовые специалисты, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация получена при обстоятельствах, когда они связаны обязательствами правовой профессиональной тайны или правовой профессиональной привилегии.

Каждая юрисдикция вправе определить вопросы, которые подпадают под правовую профессиональную привилегию или правовую профессиональную тайну. Это обычно относится к информации, получаемой адвокатами, нотариусами или другими независимыми специалистами права 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 или в связи с ними. Когда бухгалтеры подлежат тем же обязательствам тайны или привилегии, они также не обязаны сообщать о подозрительных операциях.

⁴⁰ УНФПП должны выполнять все критерии в Рекомендации 13 при двух исключениях. Во-первых, дилеры по драгоценным металлам и камням обязаны выполнять критерии 13.3, но были бы обязаны только сообщать об операциях (или намерении провести операции) свыше порога наличных в USD/€ 15.000. Во-вторых, как указано в критерии 16.1, страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, другим независимым лицам правовых профессий и бухгалтерам, действующим как независимые правовые специалисты, направлять свои СПО в саморегулируемые организации, и они не всегда обязаны направлять СПО в ПФР.

⁴¹ Установленный порог включает ситуации, когда операция выполняется единой операцией или несколькими операциями, которые представляются связанными (дела “раслоения”/“структурирования”).

- d) Провайдеры услуг трастов и компаний - когда они готовят или осуществляют операцию от имени клиента в связи со следующей деятельностью:
- выступая в качестве агента по созданию юридических лиц;
 - выступая в качестве (или организуя, чтобы другое лицо действовало в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или аналогичной должности в отношении других юридических лиц;
 - предоставляя зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования;
 - действуя в качестве (или организуя, чтобы другое лицо действовало в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон;
 - действуя в качестве (или организуя, чтобы другое лицо действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.

- 16.2 Если страны разрешают адвокатам, нотариусам, другим независимым специалистам права и бухгалтерам направлять свои СПО в свои соответствующие саморегулируемые организации (СРО), должны иметься соответствующие формы сотрудничества между этими организациями и ПФР. Каждая страна должна определить характеристики того, как СРО могли бы сотрудничать с ПФР.
- 16.3 В обстоятельствах, установленных в критерии 16.1, критерии, установленные для Рекомендаций 14, 15 и 21, должны применяться в отношении УНФПП.

Дополнительные элементы

- 16.5 Распространяется ли требование о сообщениях об операциях на остальную часть профессиональной деятельности бухгалтеров, включая аудиторскую?
- 16.6 Обязаны ли УНФПП сообщать в ПФР, когда они подозревают или имеют достаточные основания подозревать, что средства являются доходом от любых преступных деяний, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране?

Иные меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма

Рекомендация 17

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 17, Специальных рекомендаций IV, VI и VII. (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы Критерии 17.1 – 17.4 и Критерий VI.5 (в СР.VI) и Критерий VII.9 (в СР.VII) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- 17.1 Страны должны обеспечить наличие эффективных, пропорциональных и профилактических уголовных, гражданских или административных санкций в отношении физических или юридических лиц, подпадающих под действие Рекомендаций ФАТФ, которые нарушают национальные требования по ПОД/ПФТ.
- 17.2 Страны должны назначить орган (например, надзорные органы или ПФР), уполномоченный применять эти санкции. В зависимости от характера требования, которое не было выполнено, за применение санкций могут быть ответственны различные органы.
- 17.3 Санкции должны быть применимы в отношении не только юридических лиц, являющихся финансовыми учреждениями или компаниями, но также и их директоров и старшего руководства.
- 17.4 Спектр применимых санкций должен быть широким и пропорциональным серьезности ситуации. Они должны включать полномочия накладывать дисциплинарные и финансовые санкции и полномочия отзывать, ограничивать или приостанавливать лицензию финансового учреждения, где применимо.

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

Рекомендация 18

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 18.

Существенные критерии

- 18.1 Страны не должны разрешать создание или мириться с продолжением деятельности банков-ширм.
- 18.2 Финансовым учреждениям не должно быть разрешено устанавливать или поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами.
- 18.3 Финансовые учреждения должны быть обязаны удостовериться, что респондентские финансовые учреждения в зарубежной стране не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.

Рекомендация 19

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 19.

Существенные критерии

- 19.1 Странам следует рассмотреть целесообразность и полезность создания системы, при которой финансовые учреждения сообщали бы обо всех операциях с наличными на сумму выше установленного порога в центральный орган страны с электронной базой данных.

Дополнительные элементы

- 19.2 Там, где имеются системы сообщений о крупных наличных операциях, хранятся ли эти сообщения в электронной базе данных, доступной для компетентных органов в целях ПОД/ПФТ?
- 19.3 Подлежат ли системы сообщений о крупных наличных операциях строгой защите для обеспечения должного использования информации или данных, которые сообщаются или хранятся?

Рекомендация 20

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 20.

Существенные критерии

20.1 Страны должны рассмотреть вопрос применения Рекомендаций 5, 6, 8-11, 13-15, 17 и 21 к нефинансовым предприятиям и профессиям (помимо УНФПП), которые подвергаются риску быть использованными для отмывания денег или финансирования терроризма.

Примеры предприятий или профессий, которые могут подвергаться риску, включают: дилеров товаров высокой стоимости и роскоши, ломбарды, игорные, аукционные заведения и советники по инвестициям.

20.2 Страны должны принять меры по поощрению развития и использования современных и безопасных технологий для проведения финансовых операций, которые менее уязвимы для отмывания денег.

Примеры технологий или мер, которые могут быть менее уязвимыми для отмывания денег, включают:

- Снижение зависимости от наличных;
- Отказ от выпуска банкнот слишком крупного номинала;
- Системы безопасного автоматизированного перевода денег.

Рекомендация 21

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 21.

Существенные критерии

- 21.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами (включая юридических лиц и иные финансовые учреждения) из стран или в страны, которые не выполняют, или не в достаточной степени выполняют Рекомендации ФАТФ.
- 21.1.1 Должны иметься эффективные меры обеспечения уведомления финансовых учреждений об озабоченности в связи со слабостями в системах ПОД/ПФТ других стран.
- 21.2 Если эти операции не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует, насколько это возможно, изучать основания и цели таких сделок, и полученные результаты в письменной форме должны быть доступны для содействия компетентным органам (например надзорным, правоохранительным органам и ПФР) и аудиторам.
- 21.3 Если страна продолжает не выполнять или в недостаточной степени выполнять Рекомендации ФАТФ, страны должны иметь возможность применять соответствующие контрмеры.

Примеры возможных контрмер включают:

- Строгие требования по идентификации клиентов и усилению рекомендаций, включая специфические для страны финансовые рекомендации, для финансовых учреждений по идентификации бенефициарных владельцев до установления деловых отношений с лицами или компаниями из этих стран;
- Усиленные механизмы соответствующего информирования или систематическое информирование о финансовых операциях на основе того, что финансовые операции с такими странами с большей вероятностью могут быть подозрительными;
- При рассмотрении запросов на одобрение создания в странах, применяющих контрмеры, дочерних предприятий или филиалов или представительских офисов финансовых учреждений, принятие во внимание того факта, что соответствующее финансовое учреждение является учреждением из страны, которая не имеет адекватных систем ПОД/ПФТ;
- Предупреждение компаний нефинансового сектора о том, что операции с физическими или юридическими лицами в такой стране могут нести в себе риск отмывания денег.
- Ограничение деловых отношений или финансовых операций с идентифицированной страной или лицами в такой стране.

Рекомендация 22

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 22.

Существенные критерии

- 22.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные отделения и дочерние компании соблюдали меры ПОД/ПФТ в соответствии с требованиями своей страны и Рекомендациями ФАТФ, насколько это позволяют местные (т.е. страны пребывания) законы и нормативные акты.
- 22.1.1 Финансовые учреждения должны быть обязаны уделять особое внимание тому, чтобы этот принцип соблюдался в отношении их филиалов и дочерних предприятий в странах, которые не выполняют или выполняют в недостаточной степени Рекомендации ФАТФ.
- 22.1.2 Когда минимальные требования по ПОД/ПФТ страны происхождения и пребывания отличаются, филиалы и дочерние предприятия в странах пребывания должны быть обязаны применять более высокие стандарты в той степени, насколько это позволяют местные (т.е. страны пребывания) законы и нормативные акты.
- 22.2 Финансовые учреждения должны быть обязаны информировать свой надзорный орган в стране происхождения, когда филиал или дочернее предприятие за рубежом не в состоянии соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ, поскольку это запрещено местными (т.е. страны пребывания) законами, нормативными актами или иными мерами.

Дополнительные элементы

- 22.3 Обязаны ли финансовые учреждения, к которым относятся Основополагающие принципы, выполнять последовательные меры НПК на уровне холдинга, с учетом деятельности клиента с различными филиалами и дочерними предприятиями с преобладающим долевым участием в мире?

Рекомендация 23

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 23, Пояснительного примечания к ней, текстом Специальной рекомендации VI, и Пояснительного примечания к ней.

Примечание для экспертов: Экспертам следует применять критерий 23.1 для оценки общей адекватности регулирующей и надзорной системы, и отметить любые недостатки, не затронутые в других критериях. Эксперты могут также учесть вопросы, поднятые в оценках по Основополагающим принципам.

Существенные критерии

- 23.1 Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения подлежали адекватному регулированию и надзору по ПОД/ПФТ и эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ.
- 23.2 Страны должны обеспечить, чтобы назначенный компетентный орган или органы нес (если) ответственность за обеспечение адекватного выполнения финансовыми учреждениями требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.
- 23.3 Надзорные или иные компетентные органы должны применять необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения, чтобы преступники или их сообщники могли быть бенефициарными владельцами значительного или контрольного пакета или занимать руководящие должности, включая исполнительные или надзорные советы, советы директоров и т.д. в финансовом учреждении.
- 23.3.1 Директора и старшее руководство финансовых учреждений, на которые распространяются Основополагающие принципы, должны оцениваться на основе критериев «соответствия», включая те, которые относятся к компетентности и честности.
- 23.4 Для финансовых учреждений, на которые распространяются Основополагающие принципы,⁴² меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях, и которые также существенны для вопросов отмывания денег, должны применяться аналогичным образом в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, кроме случаев, когда конкретные критерии относятся к тем же вопросам в данной Методологии.

Примеры мер регулирования и надзора, применяющихся в пруденциальных целях и также относящихся к отмыванию денег, включают требования по: (i) лицензированию и структуре; (ii) процессам управления риском по выявлению, оценке, мониторингу и контролю материальных рисков; (iii) постоянному надзору и (iv) общему консолидированному надзору, где требуется Основополагающими принципами.

- 23.5 Физические и юридические лица, предоставляющие услуги по переводу денег или ценностей, или услуги обмена денег или наличных, должны лицензироваться или регистрироваться.
- 23.6 Физические и юридические лица, предоставляющие услуги по переводу денег или ценностей, или услуги обмена денег или наличных, должны подлежать эффективным системам мониторинга и обеспечения соответствия национальным требованиям по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.
- 23.7 Финансовые учреждения (помимо указанных в Критерии 23.4) должны лицензироваться или регистрироваться и должным образом регулироваться, и подлежать надзору или контролю в

⁴² Примечание экспертам: обращайтесь к основополагающим принципам для конкретного описания финансовых учреждений, к которым они относятся, но в целом они относятся к: (1) банковской и иной принимающей депозиты деятельности, (2) страховщикам и страховым посредникам, и (3) схемам коллективного инвестирования и рыночным посредникам.

целях ПОД/ПФТ, с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе, т.е. если доказан низкий риск, то требуемые меры могут быть меньше.

Рекомендация 24

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 24.

Существенные критерии

- 24.1 Страны должны обеспечить, чтобы казино (включая интернет-казино) подлежали режиму всестороннего контроля и надзора, обеспечивающему эффективное применение мер по ПОД/ПФТ, требуемых Рекомендациями ФАТФ.
- 24.1.1 Страны должны обеспечить, чтобы назначенный компетентный орган нес ответственность за режим регулирования и надзора по ПОД/ПФТ. Этот компетентный орган должен иметь достаточные полномочия для выполнения своих функций, включая право осуществлять мониторинг и налагать санкции (страны должны обеспечить применение критериев 17.1-17.4 к обязательствам по Р.12 и Р.16).
- 24.1.2 Казино должны лицензироваться назначенным компетентным органом.
- 24.1.3 Компетентный орган должен принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами.
- 24.2 Страны должны обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований о ПОД/ПФТ подпадали также другие категории УНФПП. При определении, достаточна ли система мониторинга и обеспечения соответствия, можно уделять внимание риску отмывания денег или финансирования терроризма в данном секторе, т.е. если доказан низкий риск, то степень требуемых мер может быть ниже.
- 24.2.1 Должен быть назначенный компетентный орган или СРО, ответственные за мониторинг и обеспечение выполнения требований по ПОД/ПФТ со стороны УНФПП. Такой орган или СРО должны иметь:
- а) достаточные полномочия по осуществлению своих функций, включая полномочия на мониторинг и санкции (страны должны обеспечить применение критериев 17.1-17.4 к обязательствам по Р.12 и Р.16);
 - б) достаточные технические и иные ресурсы для осуществления своих функций⁴³.

⁴³ При оценке соответствия этому критерию эксперты должны учитывать Критерии 30.1 - 30.4, где это целесообразно (т.е. в зависимости от типа назначенного компетентного органа или СРО, его размера, его полномочий и т.д.).

Рекомендация 25

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 25 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

- 25.1 Компетентные органы должны выработать руководящие принципы, которые призваны помочь финансовым учреждениям и УНФПП в применении соответствующих требований по ПОД/ПФТ и соответствии им. Для УНФПП такое руководство может быть разработано СРО.

Как минимум, руководство должно давать помощь по вопросам, затрагиваемым соответствующими Рекомендациями ФАТФ, включая: (i) описание техники и методов ОД и ФТ; и (ii) любые дополнительные меры, которые эти учреждения и УНФПП могли бы принять для обеспечения эффективности их мер по ПОД/ПФТ.

- 25.2 Компетентные органы, и особенно ПФР, должны обеспечивать финансовые учреждения и УНФПП, которые обязаны сообщать о подозрительных операциях, адекватной и соответствующей информацией в отношении Руководств по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам.

Примеры соответствующих механизмов обратной информации (взяты из Документа по лучшей практике) могут включать:

- (i) общую информацию - (a) статистику по числу сообщений, с соответствующей разбивкой, и по результатам сообщений; (b) информацию по текущей технике, методам и трендам (типологии); и (c) обезличенные примеры реальных дел по отмыванию денег.
- (ii) конкретную или от дела к делу информацию - (a) подтверждение получения сообщения; (b) с учетом внутренних правовых принципов, закрыто ли или завершено дело, из-за завершенного расследования, потому что сообщение оказалось связанным с законной операцией или по другим причинам, и если информация имеется, то учреждение должно получать информацию по этому решению или результату.

C. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ИНЫЕ МЕРЫ, НЕОБХОДИМЫЕ В СИСТЕМАХ ДЛЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Компетентные органы, их полномочия и ресурсы

Рекомендация 26

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 26 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

- 26.1 Страны должны создать ПФР, которое будет служить национальным центром для сбора, (и, если разрешено, запрашивания), анализа и передачи СПО и иной информации, касающейся подозреваемой деятельности по ОД или ФТ. ПФР может быть создан либо как независимый государственный орган либо внутри существующего органа или органов.
- 26.2 ПФР или иной компетентный орган должен предоставлять финансовым учреждениям и другим сообщающим сторонам инструкции в отношении способа передачи сообщений, включая спецификацию форм сообщений и процедуры, которым надлежит следовать при передаче сообщений.
- 26.3 ПФР должно иметь своевременный доступ, непосредственный или опосредованный, к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций, включая анализ СПО.
- 26.4 ПФР, непосредственно или через другой компетентный орган, должно иметь право получать от сообщающих сторон дополнительную информацию, необходимую для должного осуществления его функций.
- 26.5 ПФР должно иметь право передавать финансовую информацию органам своей страны для расследования или действий, когда имеются основания подозревать ОД или ФТ.
- 26.6 ПФР должно иметь достаточную оперативную независимость и автономию для обеспечения свободы от ненадлежащего влияния или вмешательства.
- 26.7 Информация, находящаяся в ПФР, должна быть защищена и передаваться только в соответствии с законом.
- 26.8 ПФР должно публично выпускать периодические отчеты и такие отчеты должны включать статистику, типологии и тренды, а также информацию о его деятельности.
- 26.9 Там, где в стране создано ПФР, оно должно рассмотреть вопрос вступления в члены Группы «Эгмонт».
- 26.10 Страны должны учитывать Заявление о целях Группы «Эгмонт» и ее Принципы информационного обмена между подразделениями финансовой разведки по делам об отмывании денег (эти документы устанавливают важные инструкции в отношении роли и функций ПФР, и механизмов обмена информацией между ПФР).

Рекомендация 27

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 27 и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

- 27.1 Должны быть назначенные правоохранительные⁴⁴ органы, которые несут ответственность за обеспечение должного расследования преступлений ОД и ФТ.
- 27.2 Страны должны рассмотреть принятие мер, законодательных или иных, которые позволяют компетентным органам, расследующим дела по ОД откладывать или отклонять арест подозреваемых лиц и/или изъятие денег в целях выявления лиц, участвующих в такой деятельности или для сбора доказательств.

Дополнительные элементы

- 27.3 Имеются ли меры, законодательные или иные, которые дают правоохранительным органам или органам прокуратуры достаточную правовую базу для использования широкого спектра специальных следственных мероприятий при проведении расследований по ОД или ФТ (например, контролируемая поставка доходов от преступления или средств, предназначенных для использования в целях терроризма, операции под прикрытием и т.д.)?
- 27.4 Если специальные следственные мероприятия разрешены, используются ли такие мероприятия для проведения расследований ОД, ФТ и предшествующих преступлений, и в какой степени?
- 27.5 В дополнение к специальным следственным мероприятиям, используются ли следующие эффективные механизмы?
 - (a) Постоянные или временные группы, специализирующиеся на расследовании доходов от преступления (финансовые следователи)? Важным компонентом работы таких групп или органов было бы фокусирование на расследовании, изъятии, замораживании и конфискации доходов от преступления.
 - (b) Совместные расследования с соответствующими компетентными органами в других странах, включая использование специальных следственных мероприятий, при условии, что имеется достаточная защищенность?
- 27.6 Рассматриваются ли методы, техника и тренды ОД и ФТ правоохранительными органами, ПФР и иными компетентными органами (какие необходимо) на постоянной, межведомственной основе? Передается ли итоговая информация, анализ или исследования сотрудникам правоохранительных органов и ПФР, а также сотрудникам иных компетентных органов?

⁴⁴ В некоторых странах эта ответственность также лежит на органах прокуратуры.

Рекомендация 28

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 28.

Существенные критерии

28.1 Компетентные органы, отвечающие за проведение расследований по ОД, ФТ и другим предикатным преступлениям должны иметь право на:

- a) принуждение к предоставлению,
- b) обыск лиц или помещений на предмет, и
- c) изъятие и получение

данных по операциям, идентификационных данных, полученных в рамках процесса НПК, файлов счетов и деловой переписки, и других данных, документов или информации, хранящейся или поддерживаемой финансовыми учреждениями и другими компаниями или лицами. Такие полномочия должны использоваться через правовой процесс (например, повестки, вызовы в суд, ордера на обыск и изъятие, или решения суда) и быть доступными для использования в расследовании и обвинении в ОД, ФТ и иных предикатных преступлениях, или в связанных с ними действиях, например, в мерах по замораживанию и конфискации преступных доходов.

28.2 Компетентные органы, указанные выше, должны иметь полномочия принимать свидетельские заявления для использования в расследовании и обвинении в ОД, ФТ и иных предикатных преступлениях, или в связанных с ними действиях.

Рекомендация 29

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 29.

Существенные критерии

- 29.1 Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями⁴⁵ требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, соответствующих Рекомендациям ФАТФ.
- 29.2 Органы надзора должны располагать полномочиями проводить инспекции финансовых учреждений, включая выездные инспекции, для обеспечения выполнения требований. Такие инспекции должны включать изучение политики, процедур, книг и данных и должны распространяться на избирательные проверки.
- 29.3 Органы надзора должны иметь полномочия требовать предоставление любых данных, документов или информации, относящихся к мониторингу соответствия, или получать к ним доступ. Это включает все документы или информацию, относящиеся к счетам или иным деловым отношениям, или операциям, включая любой анализ, который финансовое учреждение провело по выявлению необычных или подозрительных операций.
 - 29.3.1 Полномочиям органа надзора требовать предоставление или получение доступа в надзорных целях не должна мешать необходимость получения решения суда.
- 29.4 Надзорный орган должен иметь адекватные полномочия принуждения и санкций против финансовых учреждений, и их директоров и старшего руководства за невыполнение или не должное выполнение требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, соответствующих Рекомендациям ФАТФ.

⁴⁵ Примечание для экспертов: В отношении зарубежных филиалов и дочерних предприятий требование для финансовых учреждений обеспечить, чтобы их зарубежные филиалы и дочерние предприятия соблюдали меры по ПОД/ПФТ должно быть оценено только по Р.22. Однако, по Р.29, надзорные органы должны иметь достаточные полномочия устанавливать, чтобы финансовые учреждения требовали эффективного применения Р.22 от своих зарубежных филиалов и дочерних предприятий с основным долевым владением.

Рекомендация 30

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 30.

Существенные критерии

- 30.1 ПФР, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, должны иметь адекватную структуру, финансирование, штаты и достаточные технические и иные ресурсы для полного и эффективного выполнения своих функций. Достаточная структура включает необходимость достаточной оперативной независимости и автономии для обеспечения свободы от ненадлежащего влияния или вмешательства.⁴⁶
- 30.2 Сотрудники компетентных органов должны быть обязаны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, и должны быть высоко честными и иметь соответствующие навыки.
- 30.3 Сотрудникам компетентных органов должна быть предоставлена достаточная и соответствующая подготовка по борьбе с ОД и ФТ.

Примеры вопросов для рассмотрения по адекватной и соответствующей подготовке включают: спектр предикатных преступлений, типологии ОД и ФТ, техника расследования и обвинения по этим преступлениям, техника отслеживания имущества, являющегося преступными доходами или предназначенного для использования в финансировании терроризма, и обеспечения изъятия, замораживания и конфискации такого имущества, и техника для использования органами надзора по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями их обязательств; использование информационных технологий и иных ресурсов, существенных для исполнения их функций. Страны могли бы также предоставить специальную подготовку и/или сертификацию для финансовых следователей, *помимо прочего*, по расследованиям ОД, ФТ и предикатных преступлений.

Дополнительные элементы

- 30.4 Предоставляются ли специальная подготовка или образовательные программы для судей и судов в отношении преступлений ОД и ФТ, и изъятия, замораживания и конфискации имущества, являющегося преступными доходами или предназначенного для использования в финансировании терроризма?

⁴⁶ Если ПФР страны не соответствует требованию иметь достаточную оперативную независимость и автономию (Критерий 26.6), стране следует снижать рейтинг только в Рекомендации 26.

Рекомендация 31

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 31.

Существенные критерии

31.1 Разработчики политики, ПФР, правоохранительные и надзорные и иные компетентные органы должны располагать действующими эффективными механизмами, которые позволяют им сотрудничать и, где это уместно, координировать между собой внутри страны свои действия в отношении разработки и осуществления политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Такие механизмы обычно должны решать вопросы:

- (а) оперативного сотрудничества и, где уместно, координации между органами на уровне правоохранительных органов/ПФР (включая таможенные органы, где уместно); и между ПФР, правоохранительными и надзорными органами;
- (б) сотрудничество в разработке политики и, где уместно, координацию между всеми соответствующими компетентными органами.

Дополнительные элементы

31.2 Имеются ли механизмы для консультаций между компетентными органами, финансовым сектором и другими секторами (включая УНФПП), которые подпадают под законы, нормативные акты, инструкции или иные меры по ПОД/ПФГ?

Рекомендация 32

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 32.

Существенные критерии

- 32.1 Страны должны рассматривать эффективность их систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на регулярной основе.
- 32.2 Компетентные органы должны вести комплексную статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по:
- (a) Полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях и другим сообщениям, где уместно по внутреннему законодательству -
 - СПО, полученные ПФР, включая разбивку по типам финансовых учреждений, УНФПП, или иных предприятий или лиц, представляющих СПО;
 - Разбивку проанализированных и переданных СПО;
 - Сообщения, зарегистрированные по: (i) внутренним и международным операциям с наличными выше определенного порога, (ii) трансграничному перемещению наличных и оборотных инструментов на предъявителя, или (iii) международным денежным переводам.
 - (b) Расследованиям, судебным преследованиям и осуждениям в связи с делами по ОД и ФТ, и по замороженному, изъятому и конфискованному имуществу -
 - Расследования, судебные преследования и осуждения по ОД и ФТ;
 - Количество дел и суммы замороженного, изъятого и конфискованного имущества, связанных с (i) ОД, (ii) ФТ, и (iii) преступными доходами; и
 - Количество лиц или организаций и суммы имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН, относящимися к финансированию терроризма.
 - (c) Запросам по взаимной правовой помощи или иным международным запросам в отношении сотрудничества -
 - Все запросы о взаимной правовой помощи и экстрадиции (включая запросы, относящиеся к замораживанию, изъятию и конфискации), которые были направлены или получены, имеющие отношение к ОД, предикатным преступлениям и ФТ, включая характер запроса, был ли он удовлетворен или отклонен, и время, потребовавшееся на ответ;
 - Другие официальные запросы о содействии, направленные или полученные ПФР, в т.ч., были ли они исполнены или отклонены;
 - Инициативные сообщения, направленные ПФР иностранным органам.
 - (d) Другим действиям
 - Выездные инспекции, проведенные надзорными органами в отношении или включающие ПОД/ПФТ и примененные санкции.
 - Официальные запросы о содействии, направленные или полученные органами надзора в отношении или включающие ПОД/ПФТ, в т.ч., был ли запрос исполнен или отклонен.

Дополнительные элементы

32.3 Ведут ли компетентные органы комплексную статистику по:

- a) СПО, закончившимся расследованием, обвинением или осуждением по ОД, ФТ или соответствующему предикатному преступлению?
- b) Любым уголовным санкциям, примененным к лицам, осужденным за преступления ОД и ФТ?
- c) Другим официальным запросам о содействии, направленным или полученным правоохранительными органами в отношении ОД или ФТ, в т.ч., был ли запрос исполнен или отклонен?
- d) Количество дел и суммам замороженного, изъятого и конфискованного имущества, относящегося к соответствующим предикатным преступлениям, где применимо?

Рекомендация 33

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 33.

Существенные критерии

- 33.1 Страны должны принять меры для предотвращения незаконного использования юридических лиц в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма через обеспечение того, чтобы их коммерческое, корпоративное и другое законодательство требовало достаточной прозрачности в отношении бенефициарной собственности и контроля юридических лиц.

Примеры⁴⁷ механизмов, которые страны могли бы использовать для обеспечения достаточной прозрачности, могут включать:

1. Систему центральной регистрации (или систему предварительного информирования), когда в национальном реестре фиксируются требуемые детали владения и контроля для всех компаний и других юридических лиц, зарегистрированных в этой стране. Соответствующая информация могла бы быть либо публично доступна или доступна только для компетентных органов. Информация об изменениях во владении или контроле должна будет обновляться.
2. Требование провайдерам услуг компаний получать, проверять и хранить данные о бенефициарных владельцах и контроле юридических лиц.
3. Обеспечение через следственные и иные полномочия правоохранительных, регулирующих, надзорных или иных компетентных органов получения информации или доступа к ней.

Эти механизмы являются, в значительной степени, дополнительными и страны могут посчитать крайне желательным и полезным использовать их сочетание.

В той степени, что страны полагаются на следственные полномочия их компетентных органов, эти органы должны иметь достаточно сильные обязывающие полномочия для целей получения необходимой информации.

Какой бы механизм ни использовался, важно, чтобы: (а) компетентные органы могли своевременно получить или иметь доступ к информации по бенефициарным владениям и контролю, (б) информация была достаточной, точной и своевременной (см. Критерий 33.2) и (с) компетентные органы могли делиться такой информацией с другими компетентными органами внутри страны и за рубежом.

- 33.2 Компетентные органы должны иметь право получать или иметь своевременный доступ к достаточной, точной и текущей информации по бенефициарной собственности и контролю юридических лиц.
- 33.3 Страны, имеющие юридических лиц, которые могут выпускать акции на предъявителя, должны принять соответствующие меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег, и чтобы принципы, установленные в критериях 33.1 и 33.2 выше, применялись в равной степени к юридическим лицам, использующим акции на

⁴⁷ Примечание экспертам: Эти примеры являются обобщением механизмов, установленных в Отчете ОЭСР «За корпоративной завесой. Использование корпоративных инструментов для незаконных целей» 2001г. Объяснение этих механизмов и их приемлемость содержится в самом отчете.

предъявителя. Меры, которые должны быть приняты, могут меняться различаться в разных странах, но каждая страна должна суметь продемонстрировать достаточность и эффективность применяемых мер.

Дополнительные элементы

33.4 Имеются ли меры по облегчению доступа финансовых учреждений к информации о бенефициарном владении и контроле, так, чтобы позволить им легче проверять идентификационные данные клиента?

Рекомендация 34

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 34.

Существенные критерии

34.1 Страны должны принимать меры по предотвращению незаконного использования юридических образований в целях отмывания денег и финансирования терроризма путем обеспечения того, чтобы их коммерческие, трастовые и иные законы требовали достаточной прозрачности в отношении бенефициарной собственности и контроля трастов и иных юридических образований.

Примеры⁴⁸ механизмов, которые страны могли бы использовать для обеспечения достаточной прозрачности, могут включать:

1. Систему центральной регистрации (или систему предварительного информирования), когда в национальном реестре фиксируются требуемые подробности по трастам (т.е. распорядители, доверительные собственники, бенефициарии и опекуны) и другим юридическим образованиям, зарегистрированным в этой стране. Соответствующая информация могла бы быть либо публично доступна или доступна только для компетентных органов. Информация об изменениях во владении или контроле должна будет обновляться.
2. Требование провайдерам трастовых услуг получать, проверять и хранить данные о трастах и иных аналогичных юридических образованиях.
3. Обеспечение через следственные и иные полномочия правоохранительных, регулирующих, надзорных или иных компетентных органов юрисдикции получения информации или доступа к ней.

Эти механизмы являются, в значительной степени, дополнительными и страны могут найти крайне желательным и полезным использовать их сочетание.

В той степени, в какой страны полагаются на следственные полномочия их компетентных органов, эти органы должны иметь достаточно сильные обязывающие полномочия для целей получения необходимой информации.

Какой бы механизм ни использовался, важно, чтобы: (а) компетентные органы могли своевременно получить или иметь доступ к информации по бенефициарной собственности и контролю, (б) информация была достаточной, точной и своевременной (см. Критерий 34.2) и (с) компетентные органы могли делиться такой информацией с другими компетентными органами внутри страны и за рубежом.

34.2 Компетентные органы должны иметь право получать или иметь своевременный доступ к достаточной, точной и текущей информации по бенефициарной собственности и контролю юридических образований и, в частности, распорядителям, доверительным собственникам, и бенефициариям доверительных фондов, учрежденных по соглашению сторон.

⁴⁸ Примечание экспертам: Эти примеры являются обобщением механизмов, установленных в Отчете ОЭСР «За корпоративной завесой. Использование корпоративных инструментов для незаконных целей» 2001г. Объяснение этих механизмов и их приемлемость содержится в самом отчете.

Дополнительные элементы

34.3 Имеются ли меры по облегчению доступа финансовых учреждений к информации о бенефициарном владении и контроле, так чтобы позволить им легче проверять идентификационные данные клиента?

D. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Рекомендация 35

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 35 и Специальной рекомендации I, и текстом Конвенций, упомянутых в Рекомендации 35⁴⁹ (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки Критерия 35.1 и Критерия I.1 (в СР.I) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

35.1 Страны должны подписать и ратифицировать или иным образом стать участниками, и полностью выполнять Венскую Конвенцию, Палермскую Конвенцию и Международную конвенцию ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года (Конвенцию о финансировании терроризма).⁵⁰

Дополнительные элементы

35.2 Подписаны ли, ратифицированы ли и полностью выполняются другие соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 года и Межамериканская конвенция против терроризма 2002 года?

⁴⁹ Эксперты должны убедиться, что все статьи, относящиеся к ОД и ФТ, полностью имплементированы.

⁵⁰ Эксперты должны убедиться, что следующие соответствующие статьи Венской Конвенции (Статьи 3-11, 15, 17 и 19), Палермской Конвенции (Статьи 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31, и 34) и Конвенции о финансировании терроризма (Статьи 2-18) полностью имплементированы.

Рекомендация 36

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 36 и Специальной рекомендации V. (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки Критериев 36.1 – 36.6 и Критерия V.1 (в СР.V) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

36.1 Страны должны быть в состоянии предоставлять самую широкую возможную взаимную правовую помощь в связи с проведением расследований, судебным преследованием и сопутствующими процедурами по ПОД/ПФТ³⁷. Взаимная правовая помощь должна включать содействие следующего характера: (а) предоставление, поиск и изъятие информации, документов или доказательства (включая финансовые данные) от финансовых учреждений или иных физических или юридических лиц; (б) сбор доказательств или заявлений от лиц; (с) предоставление оригиналов или копий соответствующих документов и сведений, а также любых других информационных и доказательных сведений, (д) осуществление исполнения судебных документов; (е) содействие добровольной явке лиц для целей предоставления информации или свидетельства в запрашивающую страну и (ф) выявление, замораживание, изъятие или конфискацию имущества, легализованного или предназначенного для легализации, доходов от ОД и имущества, используемого или предназначенного для использования для ФТ, а также инструментов таких преступлений и имущества соответствующей стоимости³⁸⁵¹.

36.1.1 Страны должны быть в состоянии предоставлять такое содействие своевременно, конструктивно и эффективно.

36.2 Взаимная правовая помощь не должна запрещаться или обуславливаться необоснованными, непропорциональными или чрезмерно ограничительными условиями.

Возможные примеры таких условий (для которых должна быть сделана оценка по обоснованности, пропорциональности и ограничительности) могли бы включать: отказ в целом предоставлять содействие на основании того, что судебные процедуры не были начаты в запрашивающей стране; требование о наличии обвинительного приговора до предоставления содействия; чрезвычайно строгая интерпретация принципов взаимности и двойной подсудности.

36.3 Должны иметься четкие и эффективные процедуры для исполнения запросов о взаимной правовой помощи своевременно и без необоснованной задержки.

36.4 В запросе о взаимной правовой помощи не следует отказывать на том единственном основании, что это преступление считается также связанным с налоговыми вопросами.

36.5 В исполнении запроса о взаимной правовой помощи не следует отказывать на основании законов, которые требуют от финансовых учреждений или УНФПП соблюдения тайны или

³⁷ Примечание экспертам: В том случае, если преступление в области ОД и ФТ имеет такие недостатки как неучтенность всех требуемых предикатных преступлений или когда финансирование террористической организации или отдельного террориста не считается преступлением, это может повлиять на возможность оцениваемой страны участвовать в международном сотрудничестве, если двойная преступность является предварительным условием для экстрадиции или предоставления взаимной юридической помощи. Это может стать фактором, влияющим на рейтинг.

³⁸ Элементы (а) - (f) взяты из Палермской Конвенции.

конфиденциальности, кроме случаев, когда соответствующая информация была получена в обстоятельствах, в которых применяется правовая профессиональная привилегия или правовая профессиональная тайна³⁹⁵².

- 36.6 Полномочия компетентных органов, требуемые в соответствии с Р.28, должны также иметься для использования при ответах на запросы о взаимной правовой помощи.
- 36.7 Во избежание конфликтов юрисдикции, страны должны изучить возможность разработки и применения механизмов для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.

Дополнительные элементы

- 36.8 Могут ли полномочия компетентных органов, требуемые по Р.28, использоваться, когда имеется прямой запрос от зарубежного судебного или правоохранительного органа партнерам в вашей стране?

³⁹ См. также Критерии 16.2.

Рекомендация 37

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 37 и Специальной рекомендации V. (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки Критерия 37.1 и Критерия V.2 (в CP.V) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- 37.1 В максимально возможной степени взаимная правовая помощь должна оказываться в отсутствие двойной подсудности, в частности, для менее навязчивых и принудительных мер.
- 37.2 Для экстрадиции и тех форм взаимной правовой помощи, когда требуется двойная подсудность, запрошенное государство (т.е. предоставляющее помощь) не должно иметь правовых или практических препятствий для оказания содействия, когда обе страны признают преступным деяние, лежащее в основе. Технические различия между законами в запрашивающей и запрашиваемой странах, такие как различия в способе, которым каждая страна квалифицируют или обозначает это преступление, не должны создавать препятствия для предоставления взаимной правовой помощи.

Рекомендация 38

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 38 и Пояснительного примечания к ней, и текстом Рекомендации 3 и Специальной рекомендации V. (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки Критериев 38.1 – 38.3 и Критерия V.3 соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

38.1 Должны иметься соответствующие законы и процедуры для предоставления эффективного и своевременного ответа на запросы⁴⁰ иностранных государств о правовой помощи, относящиеся к выявлению, замораживанию, изъятию и конфискации:

- (a) легализованной собственности от,
- (b) доходов от,
- (c) инструментов, использованных для, или
- (d) инструментов, предназначавшихся к использованию для,

совершения любых преступлений ОД, ФТ или других предикатных преступлений.

38.2 Требования в Критерии 38.1 должны также удовлетворяться, когда запрос относится к имуществу соответствующей стоимости.

38.3 Страны должны иметь договоренности для координации мер по изъятию и конфискации с другими странами.

38.4 Страны должны рассмотреть вопрос создания фонда конфискованного имущества, в который будет переводиться все или часть конфискованного имущества и которое будет использоваться для правоохранительных целей, целей здравоохранения, образования и иных соответствующих целей.

38.5 Страны должны рассмотреть вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между ними, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер.

Дополнительные элементы

38.6 Признаются ли и выполняются ли иностранные ордера по не уголовной конфискации (как описано в критерии 3.7)?

⁴⁰ Примечание экспертам: См. также Р.36, ссылка 37.

Рекомендация 39

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 39.

Существенные критерии

- 39.1 Отмывание денег должно быть признано преступлением⁴¹, по которому возможна экстрадиция. Должны иметься законы и процедуры для экстрадиции лиц, обвиненных в отмывании денег.
- 39.2 Страны должны или:
- a) выдавать своих собственных граждан, или,
 - b) когда страна не выдает своих собственных граждан только лишь на основаниях гражданства, такая страна должна, по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданной задержки своим компетентным органам для цели судебного преследования за преступления, указанные в запросе. В таких случаях компетентные органы должны принять решение и проводить такие процедуры таким же образом, как в случае с любым иным преступлением серьезного характера по своему внутреннему законодательству.
- 39.3 В случае, указанном в критерии 39.2(b), страны должны сотрудничать друг с другом, в частности, по процедурным и доказательным аспектам, для обеспечения эффективности судебного преследования.
- 39.4 В соответствии с принципами внутреннего законодательства, страны должны принять меры или процедуры, которые позволяют отрабатывать запросы и процедуры по выдаче, относящиеся к ОД, без неоправданной задержки.

Дополнительные элементы

- 39.5 Имеется ли упрощенный порядок экстрадиции путем разрешения прямой передачи запросов об экстрадиции между соответствующими министерствами? Могут ли быть выданы лица только на основании ордеров на арест или судебных решений? Имеется ли упрощенная процедура экстрадиции согласных лиц, отказывающихся от соблюдения всех формальностей экстрадиции?

⁴¹ Примечание экспертам: См. также Р.36, и ссылку 37.

Рекомендация 40

Существенные критерии и дополнительные элементы, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Рекомендации 40 и Пояснительного примечания к ней, и Специальной рекомендации V. (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки Критериев 40.1 – 40.9 и Критерия V.5 (в СР.V) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

40.1 Страны должны обеспечивать, чтобы их компетентные органы самым широким образом сотрудничали со своими иностранными партнерами и в международном плане.

40.1.1 Страны должны быть в состоянии оказывать такое содействие быстро, конструктивно и эффективно.

40.2 Должны существовать четкие и эффективные пути, механизмы или каналы содействия быстрому и конструктивному обмену информацией напрямую между партнерами⁴².

Примеры путей, механизмов или каналов, используемых в международном сотрудничестве и обмене информацией (кроме взаимной правовой помощи или выдачи) включают законы, разрешающие обмен информацией на основе взаимности; двусторонние или многосторонние соглашения или договоренности, такие как Меморандум о взаимопонимании (MOU); и обмен через соответствующие международные или региональные организации или органы, такие как Интерпол или Группа «Эгмонт».

40.3. Такие обмены информацией должны быть возможны: (а) как инициативно, так и по запросу, и (б) в отношении и отмывания денег и соответствующих предикатных преступлений.

40.4 Страны должны обеспечить, чтобы все их компетентные органы имели полномочия на проведение расследований от имени зарубежных партнеров.

40.4.1 В частности, страны должны обеспечить, чтобы их ПФР имело право проводить следующие виды расследований от имени зарубежных партнеров: (а) поиск по своим базам данных, в т.ч. в отношении информации, относящейся к сообщениям о подозрительных операциях; (б) поиск по другим базам данных, к которым оно может иметь прямой или косвенный доступ, включая правоохранительные базы данных, открытые базы данных, административные базы данных и коммерчески доступные базы данных.

40.5 Страны должны обеспечить, чтобы их правоохранительные органы имели право проводить расследования от имени зарубежных партнеров; другие компетентные органы должны иметь право проводить расследования от имени зарубежных партнеров, если это разрешено внутренним законодательством.

40.6 Обмен информацией не должен зависеть от непропорциональных или неоправданно ограничительных условий.

40.7 Запросы о сотрудничестве не должны отклоняться по единственному основанию, что запрос также считается связанным с налоговыми вопросами.

⁴² Препятствия своевременному и конструктивному обмену информацией включают отказ ответить или принять соответствующие меры своевременно, и неоправданные задержки с ответом.

- 40.8 Запросы о сотрудничестве не должны отклоняться на основании законов, которые налагаются на финансовые учреждения или УНФПП требования о сохранении тайны или конфиденциальности (кроме случаев, когда соответствующая информация, которая запрашивается, получена в обстоятельствах, когда используется правовая профессиональная привилегия или правовая профессиональная тайна⁴³⁵³).
- 40.9 Странам следует установить контроль и гарантии для обеспечения того, чтобы информация, полученная компетентными органами, использовалась только разрешенным образом. Эти контроль и защита должны соответствовать их национальным положениям в отношении секретности и защиты данных⁴⁴.

Дополнительные элементы

- 40.10 Имеются ли механизмы разрешения быстрого и конструктивного обмена информацией с органами помимо прямых партнеров? Происходит ли это непосредственно или косвенно⁴⁵?
- 40.10.1 Раскрывает ли запрашивающий орган на практике запрашиваемому органу цель запроса и от чьего имени осуществляется запрос?
- 40.11 Может ли ПФР получать от других компетентных органов или других лиц соответствующую информацию, запрошенную иностранным ПФР - партнером?

⁴³ См. Также критерии 16.2

⁴⁴ Это подразумевает, что как минимум с предоставленной информацией следует обращаться как с защищенной теми же положениями конфиденциальности, которые применяются получающим компетентным органом к аналогичной информации из внутренних источников.

⁴⁵ Упоминание непрямого обмена информацией с зарубежными органами помимо партнеров охватывает ситуацию, когда запрошенная информация проходит от зарубежного органа через один или несколько внутренних или зарубежных органов до получения ее запрашивающим органом.

ДЕВЯТЬ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

Существенные критерии и дополнительные элементы

Специальная рекомендация I

Существенные критерии, перечисленные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации I, Рекомендации 35, Специальных рекомендаций II, III и V, Международной конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма 1999г. (Конвенция о финансировании терроризма), и следующих Резолюций Совета Безопасности ООН: 1267(1999), резолюций в ее развитие 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003), и 1526(2004), и 1373(2001). (Примечание для экспертов: Убедитесь, чтобы оценки по Критерию I.1 и Критерию 35.1 (в Р.35) соответствовали друг другу. Также убедитесь, чтобы оценки по СР.I, СР.II, СР.III и СР.V соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- I.1 Страны должны подписать и ратифицировать, или иначе присоединиться, и полностью выполнять Конвенцию о финансировании терроризма⁴⁶⁵⁴.
- I.2 Страны должны полностью выполнять Резолюции Совета Безопасности ООН в отношении предотвращения и подавления ФТ. Они включают резолюцию 1267(1999) и резолюции в ее развитие и 1373(2001). Это требует наличия любых необходимых законов, нормативных актов или иных мер и охват этими положениями требований, содержащихся в этих резолюциях.

⁴⁶ Эксперты должны удостовериться, что все соответствующие статьи Конвенции о финансировании терроризма полностью выполняются (Статьи 2-6 и 17-18, относящиеся к СР.II; Статья 8, относящаяся к СР.III; и Статьи 7 и 9-18, относящиеся к СР.V.)

Специальная рекомендация II

Нижеперечисленные существенные критерии должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации II, Специальной рекомендации I, Рекомендаций 1 и 2 и Международной Конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма (Конвенция о финансировании терроризма). (Примечание экспертам: Убедитесь,, что оценки Критерии II.1 – II.3, Критерия I.1 (в СР.И) и Критерии 1.3 (в Р.1) соответствуют друг другу.)

Существенные критерии

II.1 Финансирование терроризма должно быть признано преступлением в соответствии со Статьей 2 Конвенции о финансировании терроризма, и должно иметь следующие характеристики:⁴⁷⁵⁵

(а) Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любое лицо, намеренно предоставляющее или собирающее средства любым способом, прямо или косвенно, с незаконным намерением их использовать или зная, что они должны быть использованы, полностью или частично:

- (i) для осуществления террористического акта (актов);
- (ii) террористической организацией; или
- (iii) отдельным террористом.

(б) Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любые *средства*, как этот термин определен в Конвенции о ФТ. Это включает средства как из законного, так и незаконного источника.

Конвенция о финансировании терроризма определяет *средства* как:

“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, но не ограничиваясь этим.”

(с) По преступлению финансирования терроризма не обязательно требовать, чтобы средства: (i) были действительно использованы в осуществлении или попытке террористического акта (актов); или (ii) были связаны с конкретным террористическим актом (актами).

(д) Попытка совершить преступление финансирования терроризма также должна быть преступна.

(е) Участие в любом из видов деятельности, установленных в статье 2(5) Конвенции о финансировании терроризма также должно быть преступлением.

II.2 Преступления финансирования терроризма должны быть предикатными преступлениями к отмыванию денег.

II.3 Преступления финансирования терроризма должны применяться, независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении террористического акта(актов) в той же стране или в другой стране, в которой террорист(террористы)/террористическая организация(организации) расположены или произошел(произошли)/ произойдет(произойдут) террористический акт(акты).

II.4 Страны должны обеспечить применение Критериев 2.2 - 2.5 (в Р.2) также к преступлению ФТ⁴⁸.

⁴⁷ Примечание для экспертов: криминализация финансирования терроризма только на основе содействия и помощи, попытки, или сговора не соответствует СРП

⁴⁸ Примечание для экспертов: См. также Р. 2 и ссылку 5 по эффективности, пропорциональности и профилактики уголовного наказания.

Специальная рекомендация III

Существенные критерии и дополнительные элементы, указанные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации III, Пояснительного примечания к ней, Документа по лучшей практике к ней, Специальной рекомендации I, Рекомендации 3, Международной конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма 1999г. (Конвенция о финансировании терроризма), следующих Резолюций Совета Безопасности ООН: 1267(1999), резолюций в ее развитие 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004), 1373(2001) и 1452(2002). (Примечание экспертам: Убедитесь, чтобы оценки Критериев III.1 – III.12, Критериев I.1 – I.2 (в СР.I), Критерия VIII.2 (в СР.VIII) и Критериев 3.1 – 3.4 и Критерия 3.6 (в Р.3) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

Замораживание и, где уместно, изъятие по соответствующим Резолюциям ООН:

- III.1 Страны должны иметь эффективные законы и процедуры по замораживанию террористических средств или иных активов лиц, определенных Комитетом ООН по санкциям к Аль-Каиде и Талибану в соответствии с Резолюцией 1267(1999). Такое замораживание должно происходить без промедления и без предварительного уведомления этих задействованных установленных лиц.

Резолюция 1267(1999) и резолюции в ее развитие обязывают страны безотлагательно замораживать средства или иное имущество, находящееся в собственности или под контролем Аль-Каиды, Талибана, Усамы бен Ладена, или лиц и организаций, связанных с ними как определено Комитетом ООН по санкциям к Аль-Каиде и Талибану, созданным во исполнение Резолюции Совета Безопасности ООН 1267(1999), включая средства, проистекающие из средств или иного имущества, находящегося в собственности или под контролем, прямо или косвенно, их или лиц, действующих от их имени или по их поручению, и обеспечить, чтобы никакие из этих или иных средств или иного имущества не были доступны, прямо или косвенно, в пользу таких лиц, своим гражданам или любому лицу на их территории. Комитет ООН по санкциям к Аль-Каиде и Талибану является органом, ответственным за установление лиц и организаций, средства или иное имущество которых должны замораживаться по Резолюции 1267(1999) и резолюциям в ее развитие. Все страны, являющиеся членами ООН, обязаны по Резолюции 1267(1999) и резолюциям в ее развитие замораживать активы лиц и организаций, установленных таковыми Комитетом ООН по санкциям Аль-Каиде и Талибану.

- III.2 Страна должна иметь эффективные законы и процедуры по замораживанию террористических средств или иных активов лиц, определенных в контексте Резолюции 1373(2001). Такое замораживание должно осуществляться безотлагательно и без предварительного уведомления этих задействованных установленных лиц.

Резолюция 1373(2001) обязывает страны безотлагательно замораживать средства или иные активы лиц, которые совершают или пытаются совершить террористические акты или участвуют или содействуют в совершении террористических актов; юридических лиц, находящихся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, таких лиц; и лиц и организаций, действующих от имени или по поручению таких лиц и организаций, включая средства или иные активы, полученные или происходящие от имущества, находящегося в собственности или контролируемого, прямо или косвенно, такими лицами и связанными с ними лицами и организациями. Каждая отдельная страна имеет право определять лиц и организации, у которых должны замораживаться средства или иное имущество. Дополнительно, чтобы обеспечить развитие между странами эффективного сотрудничества, страны должны исследовать и реализовывать, если подходит, меры, предпринимаемые в рамках механизмов замораживания в других странах. Если (i) направлено конкретное уведомление или сообщение и (ii) страна, получающая запрос, удовлетворена, в соответствии с применимыми правовыми принципами, что запрашиваемое назначение подтверждено разумными основаниями, или разумной основой, подозревать или считать, что предложенное к назначению лицо является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористической организацией, страна, получающая запрос,

должна обеспечить, чтобы средства или иные активы этих назначенных лиц были безотлагательно заморожены.

- III.3 Страна должна иметь эффективные законы и процедуры для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях. Такие процедуры должны обеспечивать быстрое определение, в соответствии с применимыми национальными правовыми принципами, имеются ли разумные основания или разумная основа для безотлагательного начала мер по замораживанию и последующему замораживанию средств или иного имущества.
- III.4 Меры по замораживанию, упоминаемые в Критериях III.1 – III.3 должны распространяться на:
- (a) средства или иное имущество, находящиеся в полном или совместном владении или под полным или частичным контролем⁵⁶, прямо или косвенно, установленных лиц, террористов, тех, кто финансирует терроризм или террористических организаций; и
 - (b) средства или иное имущество, полученное или производное от средств или иного имущества, находящегося во владении или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц, террористов, тех, кто финансирует терроризм или террористических организаций.
- III.5 Страны должны иметь эффективные системы доведения информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания, указанных в Критериях III.1 – III.3, до финансового сектора⁵⁷ сразу после принятия такой меры.
- III.6 Страны должны предоставить четкое руководство финансовым учреждениям и иным лицам или организациям, которые могут иметь средства или иное имущество, являющееся целью мер, в отношении их обязанностей в принятии мер в рамках механизмов замораживания.
- III.7 Страны должны иметь эффективные и открыто известные процедуры рассмотрения запросов об исключении из списков и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка физических или юридических лиц в соответствии с международными обязательствами.
- III.8 Страны должны иметь эффективные и открыто известные процедуры по размораживанию, своевременным образом, средств или иного имущества физических или юридических лиц, непреднамеренно затронутых механизмом замораживания, после выяснения, что данное физическое или юридическое лицо не является установленным лицом.
- III.9 Страны должны иметь соответствующие процедуры для разрешения доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены во исполнение резолюции 1267(1999), и которые были определены как необходимые для основных расходов, платежей определенных видов плат, расходов и оплат услуг или для непредвиденных расходов. Эти доходы должны соответствовать резолюции 1452(2002).
- III.10 Страны должны иметь соответствующие процедуры, через которые физическое или юридическое лицо, чьи средства или иное имущество были заморожены, может оспорить такую меру с целью пересмотра ее судом.

⁵⁶ Совместно относится к тем активам, владение которыми осуществляется совместно между установленными лицами, террористами, теми, кто финансирует терроризм или террористическими организациями с одной стороны и третьей стороной или сторонами с другой стороны.

⁵⁷ Для примеров возможных механизмов доведения мер, принятых или планирующихся, до финансового сектора и/или общественности смотрите документ ФАТФ по лучшей практике, озаглавленный «Замораживание террористических активов – лучший международный опыт».

Замораживание, изъятие и конфискация в других обстоятельствах

- III.11 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 3.1 – 3.4 и Критерий 3.6 (в Р.3) также применялись в отношении замораживания, изъятия и конфискации средств или иного имущества, связанных с терроризмом, в контекстах, отличающихся от описанных в Критериях III.1 – III.10.

Общие положения

- III.12 Законы и иные меры должны давать защиту правам добросовестных третьих сторон. Такая защита должна соответствовать стандартам, предоставленным Статьей 8 Конвенции о финансировании терроризма, где применимо.
- III.13 Страны должны иметь соответствующие меры для эффективного мониторинга выполнения соответствующих законодательства, правил или инструкций, устанавливающих обязательства по СР III и для наложения гражданских, административных или уголовных санкций за невыполнение таких законодательства, правил или инструкций.

Дополнительные элементы

- III.14 Применялись ли меры, указанные в документе по лучшей практике для СР.II?
- III.15 Применялись ли процедуры разрешения доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены в соответствии с резолюцией 1373(2001) и которые были определены как необходимые для основных расходов, оплаты определенных видов платежей, расходов и оплаты услуг или для непредвиденных расходов? Соответствуют ли эти процедуры резолюции 1373(2001) и духу резолюции 1452(2003)?

Специальная рекомендация IV

Существенные критерии и дополнительные элементы, указанные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации IV, и Рекомендаций 13, 16 и 17. (Примечание экспертам: Убедитесь, чтобы оценка Критериев IV.1 – IV.2, Критериев 13.1 – 13.4 (в Р.13), и Критериев 17.1 – 17.4 (в Р.17) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- IV.1 Финансовое учреждение должно быть обязано по закону или нормативному акту сообщать в ПФР (сообщение о подозрительной⁵¹ операции – СПО), когда оно подозревает или имеет достаточные причины подозревать, что средства связаны или имеют отношение, либо предназначены для терроризма, террористических актов или террористических организаций или тех, кто финансирует терроризм. Это требование должно быть непосредственным обязательным требованием, и любая непрямая или подразумевающаяся обязанность сообщать о подозрительной операции, либо по причине возможного преследования за преступление ФТ или иначе (так называемое «косвенное информирование») не приемлемо.
- IV.2 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 13.3 – 13.4 (в Р.13) также применялись в отношении обязательств по СР IV.

⁵¹ Системы, основанные на информировании о необычных операциях (вместо подозрительных операций) также приемлемы.

Специальная рекомендация V

Существенные критерии и дополнительные элементы, указанные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации V, Специальной рекомендации I, Рекомендаций 36-40, Конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма 1999г. (Конвенция о финансировании терроризма), и Специальной рекомендации III.

Существенные критерии

- V.1 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 36.1 – 36.6 (в Р.36) также применялись к требованиям по СР.V⁵².
- V.2 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 37.1-37.2 (в Р.37) также применялись к требованиям по СР.V.
- V.3 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 38.1 – 38.3 (в Р.38) также применялись к требованиям по СР.V.
- V.4 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 39.1 – 39.4 (в Р.39) также применялись к процессу экстрадиции, связанной с террористическими актами и ФТ.
- V.5 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 40.1 – 40.9 (в Р.40) также применялись к требованиям по СР.V.

Дополнительные элементы

- V.6 Применяются ли дополнительные элементы 36.7 – 36.8 (в R.36) в отношении требований по СР.V?
- V.7 Применяются ли дополнительные элементы 38.4 – 38.6 (в Р.38) в отношении требований по СР.V?
- V.8 Применяется ли дополнительный элемент 39.5 (в Р.39) к процессу экстрадиции в отношении террористических актов или ФТ?
- V.9 Применяются ли дополнительные элементы 40.10 – 40.11 (в Р.40) в отношении требований по СР.V?

⁵² Примечание для экспертов: См. также Р. 36 и ссылку 37.

Специальная рекомендация VI

Существенные критерии и дополнительные элементы, указанные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации VI, Пояснительного примечания к ней и Документа по лучшей практике к ней, Специальной рекомендации VII и Пояснительного примечания к ней, и Рекомендации 17. (Примечание экспертам: Убедитесь, чтобы оценки Критерия VI.5 и Критериев 17.1 – 17.4 (в Р.17) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

- VI.1 Страны должны назначить один или более компетентных органов для регистрации и/или лицензирования физических и юридических лиц, предоставляющих услуги по переводу денег или ценностей (операторы услуг ПДЦ), ведения текущего перечня имен и адресов лицензированных и/или зарегистрированных операторов услуг ПДЦ, и ответственных за обеспечение выполнения требований по лицензированию и/или регистрации⁵³⁵⁸.
- VI.2 Страны должны обеспечить, чтобы все операторы услуг ПДЦ подлежали применимым Сорока рекомендациям ФАТФ (в частности, Рекомендациям 4-11, 13-15 и 21-23) и Девяти специальным рекомендациям ФАТФ (в частности, СР.VII).⁵⁴
- VI.3 Страны должны иметь системы мониторинга операторов услуг ПДЦ и обеспечения выполнения ими Рекомендаций ФАТФ.
- VI.4 Страны должны требовать от каждого лицензированного или зарегистрированного оператора услуг ПДЦ вести текущий список своих агентов, который должен быть доступен для назначенного компетентного органа.
- VI.5 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 17.1 – 17.4 (в Р.17) также применялись в отношении требований по СР VI.

Дополнительные элементы

- VI.6 Применены ли меры, указанные в Документе по лучшей практике для СР.VI?

⁵³ СР.VI не требует от стран создания отдельной системы лицензирования/регистрации или назначения какого-либо компетентного органа в отношении лиц, предоставляющих услуги по переводу денег, которые уже имеют лицензию или зарегистрированы в качестве финансовых учреждений в стране, и которым разрешено осуществлять услуги по ПДЦ по условиям их лицензии/регистрации, и к которым относиться лист обязательств по Сорока и Девяти специальным рекомендациям ФАТФ.

⁵⁴ Примечание для экспертов: Если существуют недостатки в законах, нормах или иных мерах, которые должны применяться к услугам по переводу денег согласно Рекомендациям (по НПК, хранению данных, сообщениям о подозрительных операциях, электронным переводам), подобные недостатки должны быть также отмечены в СР. VI, и должны учитываться при выставлении рейтинга по СР. VI.

Специальная рекомендация VII

Существенные критерии, указанные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом СР.VII и Пояснительного примечания к ней, Рекомендации 5 в части проверки личности клиента (см. Существенный критерий 5.3) и Рекомендации 17. (Примечание экспертам: Убедитесь, чтобы оценки Критерия VII.1, VII.9, Критерия 5.3 (в Р.5) и Критерии 17.1 – 17.4 (в Р.17) соответствовали друг другу.)

Существенные критерии

СР VII применяется к трансграничным и внутренним переводам между финансовыми учреждениями. Однако, СР VII не предназначена для охвата следующих видов платежей:

- a. Любой перевод, идущий от операции, осуществленной с использованием кредитной или дебетовой карты, если номер кредитной или дебетовой карты сопровождает все переводы, происходящие от операции, такие как снятие с банковского счета через банкомат, наличные кредиты с кредитной карты или плата за товары или услуги. Однако, если кредитные или дебетовые карты используются как платежная система для осуществления перевода денег, они охватываются СР VII, и необходимая информация должна включаться в послание.
- b. Перевод от одного финансового учреждения в другое финансовое учреждение и расчеты, при которых как лицо-отправитель, так и лицо-получатель являются финансовыми учреждениями, действующими от своего собственного имени.

VII.1 Для всех денежных переводов в 1000 или более долларов США/евро, отправляющие финансовые учреждения должны быть обязаны получать и хранить⁵⁹ следующую информацию в отношении отправителя денежного перевода:

- имя отправителя;
- номер счета отправителя (или индивидуальный отыскочный номер, если номер счета не существует); и
- адрес отправителя (страны могут разрешить финансовым учреждениям заменять адрес номером национального идентификационного документа, идентификационным номером клиента, или датой и местом рождения).

(Этот набор информации упоминается как полная информация об отправителе.)

Для всех денежных переводов в 1000 или более евро/долларов США отправляющие финансовые учреждения должны быть обязаны проверять личность отправителя в соответствии с Рекомендацией 5.

VII.2 Для трансграничных денежных переводов в 1000 или более евро/долларов США финансовое учреждение отправитель должно быть обязано включать полную информацию об отправителе в послание или платежную форму, сопровождающую денежный перевод.

⁵⁹ Финансовые учреждения не обязаны повторно получать информацию об отправителе и проверять личность отправителя каждый раз, когда клиент осуществляет денежный перевод. Финансовые учреждения могли бы полагаться на уже имеющуюся информацию, если, в рамках надлежащей проверки клиентов они получили:

- (i) имя отправителя;
- (ii) номер счета (или индивидуальный отыскочный номер, если не существует номера счета); и
- (iii) адрес отправителя (или государственный идентификационный номер, идентификационный номер клиента, или дату и место рождения, если страна разрешает финансовым учреждениям заменять адрес какой-либо из этих информаций)

и проверили личность отправителя в соответствии с Рекомендацией 5 (см. в частности, критерий 5.3). Это не применимо к разовым клиентам.

Однако, если несколько отдельных трансграничных денежных переводов (в 1000 или более евро/долларов США) от одного отправителя связаны в пакетный файл для перевода бенефициариям в другой стране, отправляющему финансовому учреждению достаточно включать только номер счета или уникальный идентификатор отправителя на каждом отдельном трансграничном денежном переводе, при условии, что пакетный файл (в котором объединены отдельные переводы) содержит полную информацию об отправителе, которая может быть полностью отслежена в стране получателя.

- VII.3 Для денежных переводов внутри страны отправляющее финансовое учреждение должно быть обязано либо: (а) выполнить Критерий VII.2 выше или (б) включить только номер счета отправителя или индивидуальный идентификатор в послание или платежную форму. Второй вариант должен разрешаться только если полная информация об отправителе может быть доступна для получающего финансового учреждения и для соответствующих компетентных органов в пределах трех рабочих дней по получении запроса, и правоохранительные органы страны имеют полномочия приказать немедленно предоставить ее.

Примечания для экспертов: внутренний перевод (см. определение в словаре определений) также относится к любой цепочке электронных переводов, осуществляемых в пределах Европейского союза. Учитывая тот факт, что: (1) Европейский союз является автономной единицей, имеющей свои суверенные права и независимый от государств-членов правопорядок, которому подчиняются непосредственно государства-члены и граждане в рамках компетенции Европейского союза; (2) Европейский союз утвердил обязательное для своих государств-членов законодательство, контролируемое судебными органами и предусматривающее интеграцию услуг денежных переводов в рамках внутреннего рынка в соответствии с принципами свободы перемещения средств и предоставления услуг; (3) это законодательство особо предусматривает реализацию Специальной Рекомендации VII как для единой юрисдикции и требует, чтобы полная информация о плательщике по запросу предоставлялась финансовой организации-получателю и соответствующим компетентным органам.

Далее отмечено, что европейский внутренний рынок и соответствующая правовая система также распространяются на членов Европейской экономической зоны

- VII.4 Каждое финансовое учреждение посредник и бенефициар в платежной цепочке должны быть обязаны обеспечивать, чтобы вся информация об отправителе, которая сопровождает денежный перевод, передавалась вместе с переводом.

- VII.4.1. Когда технические ограничения препятствуют передаче полной информации об отправителе, сопровождающей трансграничный денежный перевод, вместе с связанным с ним денежным переводом внутри страны (в течение времени, необходимого для адаптации платежных систем), получающим посредническим финансовым учреждением должны сохраняться в течение пяти лет сведения обо всей информации, полученной от отправляющего финансового учреждения

- VII.5 Получающие финансовые учреждения должны быть обязаны принять эффективные, основанные на оценке риска процедуры для выявления и обработки денежных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе. Отсутствие полной информации об отправителе может рассматриваться как фактор в оценке того, являются ли подозрительными денежный перевод или связанные трансакции, и как необходимо, должно ли в таком случае о них быть направлено сообщение в подразделение финансовой разведки или другие компетентные органы. В некоторых случаях, бенефициарное финансовое учреждение должно рассмотреть вопрос ограничения или даже прекращения своих деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют стандарты СР VII.

VII.6 Страны должны иметь меры для эффективного мониторинга выполнения финансовыми учреждениями правил и инструкций, имплементирующих СР VII.

VII.7 Страны должны обеспечить также применение Критериев 17.1 – 17.4 (в Р.17) к обязательствам по СР VII.

Дополнительные элементы

VII.8 Страны могут требовать, чтобы все входящие трансграничные денежные переводы (в т.ч. осуществляемые на сумму менее 1000 евро/долларов США) содержали полную и точную информацию об отправителе.

VII.9 Страны могут требовать, чтобы все исходящие трансграничные денежные переводы (в т.ч. осуществляемые на сумму менее 1000 евро/долларов США) содержали полную и точную информацию об отправителе.

Специальная рекомендация VIII

Существенные критерии и дополнительные элементы, указанные ниже, должны рассматриваться вместе с текстом Специальной рекомендации VIII, Пояснительного примечания к ней и Документа по лучшей практике к ней.

Существенные критерии

Изучение некоммерческого сектора в стране.

- VIII.1 Страны должны (i) рассмотреть достаточность законов и нормативных актов страны, относящихся к некоммерческим организациям; (ii) использовать все имеющиеся источники информации для того, чтобы проводить исследования внутри страны или иметь возможность получать своевременную информацию о деятельности, размере и других существенных характеристиках своих некоммерческих секторов в целях выявления характеристик и типов некоммерческих организаций (НКО), подверженных риску злоупотребления для финансирования терроризма в силу их деятельности или характеристик; и (iii) проводить периодические переоценки через рассмотрение новой информации по потенциальной уязвимости сектора перед террористической деятельностью.

Некоторыми примерами возможных источников информации, которые могли бы использоваться для проведения исследования в стране или предоставления своевременной информации о деятельности, размере и других существенных характеристиках некоммерческого сектора, являются: регулирующие органы, органы статистики, налоговые органы, ПФР, донорские организации, саморегулируемые организации или учреждения аккредитации, или правоохранительные органы и органы разведки.

Защита сектора НКО от финансирования терроризма через работу с сектором и эффективный надзор

- VIII.2. Страны должны предпринять работу с сектором НКО с целью защиты этого сектора от использования для финансирования терроризма. Эта работа с сектором должна включать (i) повышение восприятия в секторе НКО рисков использования терроризмом и имеющихся мер защиты от такого использования; и (ii) поощрение прозрачности, отчетности, честности и общественного доверия в администрации и управлении всех НКО.

Эффективная программа работы с сектором НКО может включать разработку лучшей практики для рассмотрения рисков финансирования терроризма, регулярные мероприятия по связям с сектором для обсуждения объема и методов использования НКО, возникающих тенденций в финансировании терроризма и новых защитных мер, и издание консультативных документов и других полезных источников

- VIII.3 Страны должны быть способны продемонстрировать, что следующие шаги были предприняты в поощрении эффективного надзора или мониторинга тех НКО, которые составляют: (i) значительную часть финансовых ресурсов под контролем данного сектора; и (ii) значительную часть международной деятельности сектора.

VIII.3.1. НКО должны сохранять информацию по: (1) цели и задачам их заявленной деятельности; и (2) личности лица (лиц), которые владеют, контролируют или управляют их деятельностью, включая старших сотрудников, членов совета и попечителей. Эта информация должна быть публично доступной либо непосредственно от НКО или через соответствующие органы

VIII.3.2. Страны должны уметь продемонстрировать, что имеются соответствующие механизмы для применения санкций за нарушения мер или правил надзора со стороны НКО или лиц, действующих от имени НКО. Применение таких санкций не должно препятствовать параллельным гражданским, административным или уголовным процедурам в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, где целесообразно.

Санкции могут включать замораживание счетов, отстранение попечителей, штрафы, отмену сертификата, отмену лицензии или отмену регистрации

VIII.3.3. НКО должны подлежать лицензированию или регистрации. Эта информация должна быть доступна компетентным органам.⁵⁶

VIII.3.4. НКО должны сохранять, в течение как минимум пяти лет, и предоставлять компетентным органам, данные по внутренним и международным трансакциям, которые достаточно подробны для того, чтобы проверить, что средства были истрачены в соответствии с целью и задачами организации. Это также применяется к информации, упомянутой в параграфах (i) и (ii) Пояснительного примечания к Специальной Рекомендации VIII

Отслеживание и борьба с террористическим использованием НКО через эффективный сбор информации, расследование:

VIII.4. Страны должны применить меры для обеспечения возможности эффективного расследования и сбора информации ими по НКО

VIII.4.1. Страны должны обеспечить эффективное сотрудничество внутри страны, координацию и обмен информацией в возможной степени между всеми уровнями соответствующих органов или организаций, которые имеют соответствующую информацию по НКО, представляющим особую озабоченность в плане потенциального финансирования терроризма

VIII.4.2. Страны должны обеспечить полный доступ в ходе расследования к информации об администрации и управлении конкретной НКО (включая финансовую и программную информацию).

VIII.4.3. Страны должны разработать и применять механизмы для своевременного обмена информацией между всеми соответствующими компетентными органами для того, чтобы предпринимать предупредительные и следственные действия, когда имеется подозрение или разумные основания подозревать, что конкретная НКО используется для целей финансирования терроризма или является организацией прикрытия для сбора средств для терроризма. Страны должны иметь навыки расследования и возможность изучения тех НКО, которые подозреваются или в использовании террористическими организациями или активной их поддержке. Страны должны также иметь механизмы, которые разрешают своевременные следственные и превентивные меры против таких НКО

Ответы на международные запросы об информации по НКО, вызывающим озабоченность:

VIII.5. Страны должны определить соответствующие контактные пункты и процедуры для ответа на международные запросы об информации в отношении конкретных НКО, которые подозреваются в финансировании терроризма или других формах террористической поддержки

⁵⁶ Специальные требования по лицензированию или регистрации для целей противодействия финансированию терроризма не обязательны. Например, в некоторых странах, НКО уже регистрируются в налоговых органах и контролируются в контексте квалификации на облегченный налоговый режим (такой как налоговые кредиты или освобождение от налогообложения).

Специальная Рекомендация IX

Существенные критерии, перечисленные ниже, следует читать совместно с текстом Специальной Рекомендации IX и Пояснительного примечания к ней.

Существенные критерии

Для того, чтобы определить юрисдикционное соответствие для наднационального подхода к Специальной Рекомендации IX наднациональной юрисдикции потребуется проведение наднациональной оценки. Все государства-члены должны будут придерживаться измененных существенных критериев (приведено ниже курсивом). Государство может подать прошение, чтобы ФАТФ рассматривали как наднациональную юрисдикцию для оценки соответствия этого государства Специальной Рекомендации IX. Согласно этому подходу следующие изменения также должны быть внесены в существенные критерии:

- *Страна* – относится к наднациональной юрисдикции.
- *Трансграничные* – передвижения, пересекающие границы наднациональной юрисдикции.
- *Внутренние* - вопросы, находящиеся в компетенции наднациональной юрисдикции, охватывают соответствующие органы из всех отдельных государств-членов, находящихся в наднациональной юрисдикции.
- *Международные* - вопросы, находящиеся вне компетенции наднациональной юрисдикции.
- *Наднациональная юрисдикция* - автономная единица, имеющая свои суверенные права и независимые от государств-членов правопорядки, 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 вреда национальному законодательству.

IX.1 Для выявления физического трансграничного перемещения наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя, которые связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, стране следует применять одну из двух следующих систем для входящих и исходящих⁵⁷ трансграничных перемещений наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя⁵⁸:

(a) Систему декларирования, которая имеет следующие характеристики:

- (i) Все лица, осуществляющие трансграничное перемещение наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, которые по стоимости превышают предписанный порог, должны быть обязаны представлять правдивую декларацию назначенным компетентным органам; и
- (ii) Предписанный порог не может превышать EUR/USD 15,000⁵⁹

ИЛИ

(b) Систему заявления, которая имеет следующие характеристики:

- (i) Все лица, осуществляющие физическое перемещение через границу наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, должны быть обязаны делать правдивые заявления назначенным компетентным органам по запросу, и

⁵⁷ Страны могут использовать одну или обе системы для ввозимых и вывозимых трансграничных перемещений наличных или договорных инструментов на предъявителя.

⁵⁸ Страны должны применять Специальную Рекомендацию IX без ограничения либо: (i) торговых расчетов между странами за товары и услуги; или (ii) свободы движения капитала любым образом.

⁵⁹ 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 EUR/USD 15000.

- (ii) Назначенные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать избирательно, на основании оперативной информации или подозрения, или по случайному выбору.
- IX.2 При выявлении ложного декларирования/заявления о наличных деньгах или оборотных инструментах на предъявителя или недекларирование/не заявление 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 предназначении.
- 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 доказательства отмывания денег или финансирования терроризма:
- (a) Когда имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма; или
 - (b) Когда имеется ложное декларирование/заявление.
- IX.4 Как минимум, информация о суммах наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, задекларированных/заявленных или иначе выявленных, и идентификационные данные перевозящего лица (лиц) должны сохраняться для использования соответствующими органами в случаях, когда:
- (a) делается декларация на сумму, превышающую установленный порог; или
 - (b) когда имеется ложное декларирование/заявление; или
 - (c) когда имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма
- Для наднационального подхода: Понятие *соответствующие органы* должно включать в себя уполномоченные компетентные органы для каждого государства-члена.
- IX.5 Информация, полученная в результате процессов, реализуемых в Критерии IX.1, должна быть доступна подразделению финансовой разведки (ПФР) либо через:
- (a) Систему, по которой ПФР уведомляется о случаях подозрительного трансграничного перемещения; или
 - (b) Предоставление информации о декларировании/заявлениях непосредственно доступной для ПФР другим способом.
- Для наднационального подхода: информация, полученная в результате процессов (a) или (b) должна быть доступна для ПФР других государств-членов.
- IX.6 Внутри страны должна быть адекватная координация между таможенными, иммиграционными и другими задействованными органами по вопросам, связанным с реализацией Специальной рекомендации IX.
- IX.7 На международном уровне страны должны разрешать максимально возможную степень сотрудничества и содействия между компетентными, в соответствии с обязательствами по Рекомендациям 35 - 40 и Специальной Рекомендации V.

Примеры возможных мер (взяты из документа по лучшей практике к Специальной рекомендации IX) включают:

- Наличие соглашений о сотрудничестве с другими странами, которые допускают двусторонний обмен информацией между таможенными органами и другими задействованными органами по сообщениям о трансграничном перемещении и изъятиям наличных средств.

- Обеспечение того, чтобы информация, зарегистрированная в соответствии с Критерием IX.4, могла передаваться зарубежным компетентным органам в соответствующих случаях.

Для наднационального подхода: что касается взаимодействия и содействия на международном уровне, когда органы государств-членов не имеют возможности напрямую обеспечить доступ к информации, запрошенной третьей стороной, они должны стараться определить надежные источники этой информации.

- IX.8 Страны должны обеспечить применение Критериев 17.1 - 17.4 (в Р.17) также к лицам, которые осуществляют ложное декларирование или заявление, противоречащие обязательствам по СР IX.
- IX.9 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 17.1 - 17.4 (в Р.17) также применялись к лицам, которые осуществляют физическое трансграничное перемещение наличных средств или договорных инструментов на предъявителя, которые связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег, в противовес обязательствам по СР IX.
- IX.10 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 3.1 - 3.6 (в Р.3) также применялись в отношении лиц, которые осуществляют физическое трансграничное перемещение наличных средств или договорных инструментов на предъявителя, которые связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег.
- 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, которые связаны с финансированием терроризма.
- IX.12 Если страна выявляет необычное трансграничное движение золота, драгоценных металлов или драгоценных камней, она должна рассмотреть уведомление, как уместно, таможенной службы или других компетентных органов стран, из которых эти предметы происходят 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.
- IX.13 Системы информирования о трансграничных трансакциях должны подлежать строгой защите, чтобы обеспечить должное использование информации или данных, которые сообщаются или регистрируются.
Для наднационального подхода: любые меры безопасности, применяемые для этих целей, не должны препятствовать передаче информации внутри наднациональной юрисдикции.
- IX.14 Учебные, правоприменительные (включая Р.17), целевые программы, а также программы сбора данных должны быть разработаны и применены во всех государствах. Для наднационального подхода: должны существовать сопоставимые: (1) обучающие, (2) программы сбора данных, (3) правоприменительные (включая Р.17) и (4) целевые программы, разработанные и применяемые среди всех государств-членов с целью обеспечения равнозначного применения этого стандарта.
- IX.15 Для 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 доступ непосредственно ко всей

информации наднациональной юрисдикции, относящейся к подозрительным сообщениям о наличной валюте (ложная 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.

Дополнительные элементы

IX.16 Применила ли страна или рассмотрела вопрос применения мер, изложенных в Документе по лучшей практике для СР IX?

IX.17 Там, где имеются системы сообщений о трансграничном перемещении наличных средств, сохраняются ли сообщения в компьютерной базе данных, доступной для компетентных органов в целях ПОД/ПФТ?

Приложение 1

СЛОВАРЬ ОПРЕДЕЛЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В МЕТОДОЛОГИИ

Термины	Определение
<i>Агент</i>	Для целей Специальной рекомендации VI, <i>агент</i> - это любое лицо, предоставляющее услуги перевода денег или ценностей под руководством или по контракту с официально зарегистрированным или имеющим лицензию лицом, осуществляющим переводы (например, лицензиаты, правообладатели в отношениях франчайзинга, концессионеры). (Это определение взято из Пояснительного примечания к СР.VI. Оно используется в критериях по СР.VI.)
<i>Акции на предъявителя</i>	<i>Акции на предъявителя</i> относится к оборотным документам, которые предоставляют собственность в корпорации лицу, имеющему сертификат акции на предъявителя.
<i>Ассоциированные НКО</i>	Термин <i>Ассоциированные НКО</i> включает зарубежные филиалы международных НКО
<i>Базовые принципы</i>	<i>Базовые принципы</i> относится к Базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Задачам и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам надзора за страховой деятельностью, опубликованным Международной организацией органов надзора за страховой деятельностью.
<i>Банк-ширма</i>	<i>Банк-ширма</i> означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору. <i>Физическое присутствие</i> означает наличие четко выраженного управления и менеджмента, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физическим присутствием.
<i>Безотлагательно</i>	Для целей Специальной рекомендации III, фраза <i>безотлагательно</i> имеет следующий конкретный смысл. Для целей резолюции СБ ООН 1267(1999г.), она означает, в идеале, в течение часов после назначения Комитетом по санкциям к Аль-Каиде и Талибану. Для целей резолюции СБ ООН 1373(2001), фраза <i>безотлагательно</i> означает на основании разумных причин или разумной основы подозревать или считать, что физическое или юридическое лицо является террористом, тем, кто финансирует терроризм или террористическую организацию. Фразу <i>безотлагательно</i> следует рассматривать в контексте необходимости предотвратить бегство или рассеивание средств или иного имущества, связанных с террористами, и необходимость глобального, скоординированного действия по быстрому запрету и срыву их перемещения.
<i>Бенефициарий</i>	Для целей Специальной Рекомендации VIII, термин <i>бенефициарий</i> относится к тем физическим лицам, или группам физических лиц, которые получают благотворительную, гуманитарную или другие виды помощи посредством услуг НКО. Для целей других Рекомендаций ФАТФ, термин <i>бенефициарий</i> применяется в следующем значении. Все трасты (помимо благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов) должны иметь <i>бенефициариев</i> , которые могут включать распорядителя, и максимальный срок, известный как срок имущественного владения, обычно составляет 100 лет. Хотя трасты всегда должны иметь некоего в конечном итоге определяемого бенефициария, трасты могут иметь не определенных существующих бенефициариев, а только объекты влияния, до тех пор

Термины	Определение
	пока какое-то лицо не получит право бенефициария на доход или капитал по истечении определенного периода, известного как период накопления. Этот период обычно совпадает по времени с периодом имущественного владения траста, который обычно называется в трастовых делах как трастовый период.
<i>Бенефициарный собственник</i>	<i>Бенефициарный собственник</i> относится к физическому(-им) лицу(-ам), которое(-ые), в конечном итоге, владеет(-ют) правами собственности или контролирует(-ют) клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.
<i>Венская конвенция</i>	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988г.
<i>Внутренний перевод</i>	<i>Внутренний перевод</i> означает любой электронный перевод, когда отправляющее и получающее учреждения расположены в одной юрисдикции. Этот термин относится к любой цепочке электронных переводов, осуществляемых в пределах одной юрисдикции, даже если система, использующаяся для осуществления перевода, расположена в другой юрисдикции.
<i>Доверительный собственник</i>	<i>Доверительные собственники</i> , которые могут быть оплачиваемыми профессионалами, компаниями или неоплачиваемыми лицами, держат имущество в трастовом фонде отдельно от их собственных средств. Они инвестируют их и распоряжаются ими в соответствии с трастовым документом распорядителя, с учетом любого письма о намерении. Также может быть опекун, обладающий правом который может иметь право налагать вето на предложения доверительных собственников или снимать их и/или опекунский доверитель, который держит имущество по распоряжению управляющих доверительных собственников.
<i>Доверительный фонд по соглашению сторон</i>	<i>Доверительный фонд, учрежденный по соглашению сторон</i> относится к трасту, явно созданному распорядителем, обычно в форме документа, т.е. письменного трастового документа. Их следует отличать от трастов, создаваемых на основании закона, и которые не создаются по явному желанию или решению распорядителя создать траст или аналогичные юридические образования (например, доверительная собственность, возникающая в силу закона).
<i>Должен</i>	Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово <i>должен</i> имеет то же значение, что и <i>обязан</i> .
<i>Доходы</i>	<i>Доходы</i> относится к любому имуществу, происходящему от или полученному, прямо или косвенно, в результате совершения преступления.
<i>Дочерние компании</i>	<i>Дочерние компании</i> относится к дочерним предприятиям с мажоритарным владением.
<i>Законы или нормативные акты</i>	<i>Законы или нормативные акты</i> относится к законодательным или подзаконным актам, таким как законы, указы, применяющие нормативные акты или иные аналогичные требования, издаваемые или утверждаемые законодательным органом, которые налагают обязательные требования с санкциями за невыполнение. Санкции за невыполнение должны быть эффективными, пропорциональными и профилактическими.
<i>Замораживание</i>	Это означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества на основании и на время действия меры, предпринятой компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Замороженные средства или иное имущество остается собственностью физических(-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которые имели интерес в конкретных средствах или ином имуществе в момент замораживания и может продолжать управляться финансовым учреждением или иными образованиями, назначенными таким физическим(-ми) или юридическим(-ми) лицом(-

Термины	Определение
	ами) до начала принятия мер в рамках режима замораживания.
<i>Зарубежные партнеры</i>	Это относится к органам в другой стране, имеющим аналогичную ответственность и функции.
<i>Идентификационные данные</i>	Документы, данные или информация из надежных, независимых источников будут называться "идентификационными данными".
<i>Изъятие</i>	Термин <i>изъятие</i> означает запрет перевода, конверсии, распоряжения или движения средств или иного имущества на основе меры, предпринятой компетентным органом или судом в рамках режима замораживания. Однако, в отличие от акции замораживания, изъятие осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду взять под контроль конкретные средства или иное имущество. Изъятые средства или иное имущество остается собственностью физических(-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело участие в указанных средствах или ином имуществе в момент изъятия, хотя компетентные органы или суд часто будут брать на себя владение, администрирование или управление изъятыми средствами или иным имуществом..
<i>Имущество</i>	<i>Имущество</i> означает активы любого рода, корпоративные или некорпоративные, движимые или недвижимые, осозаемые или неосозаемые, и юридические документы или инструменты, доказывающие право на такие активы или участие в них.
<i>Иные меры принуждения</i>	<i>Иные меры принуждения</i> относятся к руководствам, инструкциям или иным документам или механизмам, которые устанавливают обязательные требования с санкциями за невыполнение, и которые издаются компетентным органом (например, финансовый надзорный орган) или СРО. Санкции за невыполнение должны быть эффективными, пропорциональными и профилактическими.
<i>Компетентные органы</i>	<i>Компетентные органы</i> относятся ко всем административным и правоохранительным органам, занятым противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма, включая ПФР и органы надзора.
<i>Конвенция о финансировании терроризма</i>	Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999г.
<i>Конфискация</i>	Термин <i>конфискация</i> , который включает лишение прав, где применимо, означает постоянное лишение средств или иных активов решением компетентного органа или суда. Конфискация или лишение прав проводится через судебную или административную процедуру, которая переводит владение определенными средствами или иными активами в пользу государства. В этом случае физическое(-ие) или юридическое(-ие) лицо(-а), которые имели участие в указанных средствах или иных активах на момент конфискации или лишения прав теряют все права, в принципе, на средства или иные активы, конфискованные или на которые отняты права. (Ордера на конфискацию или лишение прав обычно привязаны к уголовному осуждению или решению суда, которым конфискованное имущество, или имущество, по которому проведено лишение прав, определяется как полученное в результате нарушения закона или предназначено для такового.)
<i>Корреспондентская банковская деятельность</i>	<i>Корреспондентская банковская деятельность</i> есть предоставление банковских услуг одним банком ("банк-корреспондент") другому банку ("банк-респондент"). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысяч других банков во всем мире. Банки-респонденты могут получить широкий спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международным электронным переводам средств, взаимным расчетам чеками, транзитным банковским счетам и обмену валюты.

Термины	Определение
<i>Лицензирование</i>	Только для целей Специальной рекомендации VI <i>лицензирование</i> означает требование получить разрешение от установленного компетентного органа для законного осуществления услуги перевода денег/ценностей.
<i>Ложное декларирование</i>	<i>Ложное декларирование</i> относится к неверному заявлению стоимости перевозимых наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, или недекларирование других существенных данных, которые запрашиваются в декларации или иным образом запрашиваются органами власти. Это включает отказ декларировать, когда это требуется.
<i>Ложное заявление</i>	<i>Ложное заявление</i> относится к неверному заявлению стоимости перевозимых наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, или недекларирование других существенных данных, которые запрашиваются при раскрытии или иным образом запрашиваются органами власти. Это включает отказ заявить данные, когда это требуется.
<i>Надзорные органы</i>	<i>Надзорные органы</i> относится к назначенным компетентным органам, ответственным за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
<i>Наличные средства</i>	<i>Наличные средства</i> относится к банкнотам и монетам, находящимся в обращении в качестве средства обмена.
<i>Некоммерческие организации</i>	Термин <i>некоммерческие организации (НКО)</i> относится к юридическому лицу или организации, которые, прежде всего, заняты в сборе или распределении средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или родственных целей, или для выполнения других видов «добровольной работы».
<i>Оборотные инструменты на предъявителя</i>	<i>Оборотные инструменты на предъявителя</i> включает денежные инструменты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, которая передает право на него по предъявлении; незаполненные инструменты (включая чеки, обязательства и денежные поручения), подписанные, но с непроставленным именем получателя.
<i>Операции</i>	В страховом секторе слово <i>операции</i> следует понимать как относящееся к самому страховому продукту, к выплате вознаграждения и выгоде. Для конкретных требований с учетом хранения данных об операциях в страховом секторе, смотри Указания IAIS, изданные в январе 2002г.
<i>Отправитель</i>	<i>Отправитель</i> является владельцем счета, или, если счета нет, лицом (физическими или юридическим), которое поручает финансовому учреждению осуществить электронный перевод.
<i>Пакетный перевод</i>	<i>Пакетный перевод</i> - это перевод, состоящий из ряда отдельных электронных переводов, которые отправляются тем же самым финансовым учреждениям, но могут (или нет) быть предназначены в конечном итоге для различных лиц.
<i>Палермская конвенция</i>	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000г.
<i>Перевод средств</i>	Термин <i>перевод средств</i> относится к любой операции, осуществляющейся от имени отправляющего лица (как физического, так и юридического) через финансовое учреждение электронными средствами с целью сделать денежную сумму доступной для получающего лица в другом финансовом учреждении. Отправитель и получатель могут быть одним и тем же лицом.
<i>Политические</i>	<i>ПД</i> - лица, которым предоставлены или предоставляются значительные

Термины	Определение
<i>деятели” (ПД)</i>	государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительства, крупные политики, старшие должностные правительственные, судебные или военные чиновники, старшие должностные лица государственных корпораций, видные деятели политических партий. Деловые отношения с членами семей или близкими коллегами ПД влекут за собой риски для репутации, аналогичные тем, которые возникают при ведении дел с самими ПД. Это определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих менее значимые посты в указанных категориях.
<i>Посредники</i>	<i>Посредниками</i> могут быть финансовые учреждения, УНФПП или иные надежные лица или организации, которые соответствуют Критериям 9.1 - 9.4.
<i>Преступление отмывания денег (ОД)</i>	Упоминание в данной Методологии (за исключением Р.1) <i>преступления отмывания денег (ОД)</i> относится не только к первичному преступлению или преступлениям, но также к дополнительным преступлениям.
<i>Преступление финансирования терроризма (ФТ)</i>	Упоминание в этой Методологии (за исключением СР II) <i>преступления финансирования терроризма (ФТ)</i> относится не только к первичному преступлению или преступлениям, но также к дополнительным преступлениям.
<i>ПФР</i>	<i>ПФР</i> означает подразделение финансовой разведки.
<i>Распорядитель</i>	<i>Распорядители</i> - это лица или компании, которые переводят владение их имуществом доверительным собственникам посредством трастового документа. Если доверительные собственники имеют определенное право решения по инвестированию и распределению активов трастов, этот документ может сопровождаться юридически не обязывающим письмом, устанавливающим то, что распорядитель хочет, чтобы было сделано с активами.
<i>Расследования, преследования и связанные процедуры</i>	<i>Расследования, преследования и связанные процедуры</i> могут быть уголовного, гражданского исполнительного или административного характера, и включают в себя процессы в отношении конфискации или обеспечивающих мер.
<i>Рассмотреть</i>	Указания в Рекомендациях, которые требуют, чтобы страна <i>рассмотрела</i> принятие конкретных мер, означает, что страна должна предпринять должное рассмотрение или оценку того, применять ли такие меры.
<i>Регистрация</i>	Для целей Специальной рекомендации VI, <i>регистрация</i> означает требование зарегистрировать или заявить в определенном компетентном органе существование услуги перевода денег/ценностей для законного осуществления бизнеса.
<i>Резолюция СБ ООН 1267(1999)</i>	Термин <i>резолюция СБ ООН 1267(1999)</i> относится к резолюции Совета Безопасности ООН (СБ ООН) 1267(1999г.) и резолюциям, принятым в ее развитие. При ее принятии, резолюция СБ ООН 1267(1999г.) имела временные рамки в один год. Серия резолюций была принята СБ ООН для расширения и дальнейшего уточнения положений резолюции СБ ООН 1267(1999г.). Под резолюциями, принятыми в ее развитие, понимаются те резолюции, которые расширяют рамки и прямо связаны с первичной резолюцией СБ ООН 1267(1999г.). На февраль 2004г. к этим резолюциям относились: резолюции СБ ООН 1333(2000г.), 1363(2001г.), 1390(2002г.), 1455(2003г.) и 1526(2004г.).
<i>Рекомендации ФАТФ</i>	<i>Рекомендации ФАТФ</i> относится к Сорока рекомендациям и Девяти Специальным рекомендациям ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.
<i>Риск</i>	Все упоминания <i>риска</i> в этой Методологии относятся к риску отмывания денег и/или

Термины	Определение
	финансирования терроризма.
<i>Саморегулируемая организация (СРО)</i>	<i>СРО</i> является органом, представляющим профессию (например, адвокаты, нотариусы, другие независимые профессионалы в сфере права и бухгалтеры), который сформирован из членов-профессионалов, обладает полномочиями по регулированию лиц, обладающих квалификацией для вступления и работающих по профессии, а также осуществляет определенные функции по надзору или мониторингу. Например, для этого органа было бы нормальным принуждать к исполнению правил обеспечения того, чтобы высокие этические и моральные стандарты поддерживались лицами, работающими по профессии.
<i>Связанное с финансированием терроризма или отмыванием денег</i>	При использовании для описания наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, термин <i>связанное с финансированием терроризма или отмыванием денег</i> относится к наличным средствам или оборотным инструментам на предъявителя, которые являются: (i) доходами от, или используются для, или предназначены или выделены для использования в финансировании терроризма, террористических актов или террористических организаций; или (ii) легализованными, доходами от отмывания денег или предикатных преступлений, или инструментами, использованными в, либо предназначенными для использования в совершении этих преступлений.
<i>Соответствующие органы</i>	Термин <i>соответствующие органы</i> относится к компетентным органам, саморегулируемым органам, аккредитирующими учреждениям и другим административным органам.
<i>Средства</i>	За исключением Специальной рекомендации II, <i>средства</i> относится к имуществу любого вида, корпоративному или некорпоративному, осязаемому или неосязаемому, движимому или недвижимому и юридическим документам или инструментам, доказывающим право на такое имущество или участие в нем.
<i>Средства или иное имущество</i>	Термин <i>средства или иное имущество</i> означает финансовые активы, имущество любого вида, осязаемое или неосязаемое, движимое или недвижимое, независимо от способа приобретения, и юридические документы или инструменты в любой форме, включая электронную или цифровую, доказывающие право на такие средства или иное имущество, или участие в них, включая, но не только, банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы, и любое участие, дивиденды или иной доход или стоимость, происходящие или производные от таких средств или иного имущества.
<i>СПО</i>	<i>СПО</i> относится к сообщениям о подозрительных операциях.
<i>Страна</i>	Все упоминания в Рекомендациях ФАТФ и в этой Методологии о <i>стране</i> или <i>странах</i> применяется также к территориям и юрисдикциям.
<i>Счета</i>	Упоминание "счетов" следует рассматривать как включающее в себя иные аналогичные деловые отношения между финансовыми учреждениями и их клиентами.
<i>Те, кто финансирует терроризм</i>	Только для целей СР III фраза <i>те, кто финансирует терроризм</i> , относится к любому лицу, группе, предприятию или иной организации, которые предоставляют или собирают любым образом прямо или косвенно средства или иное имущество, которые могут быть использованы полностью или частично для содействия совершению террористических актов, или любым лицам или организациям, действующим от имени или под руководством таких лиц, групп, предприятий или иных организаций. Это включает тех, кто предоставляет или собирает средства или иное имущество с намерением, что они должны быть использованы, или зная, что они предполагаются к использованию полностью или частично для осуществления террористических актов.
<i>Террорист</i>	Для целей СР III, термин <i>террорист</i> используется, как определено в Пояснительном примечании к СРIII.

Термины	Определение
	Другими словами, он относится к любому физическому лицу, которое: (i) совершает или планирует совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и осознанно; (ii) участвует в качестве сообщника в террористических актах; (iii) организует или направляет других на совершение террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда вклад осуществляется осознанно и с целью продвижения террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
<i>Террористическая организация</i>	Для целей СРП, термин <i>террористическая организация</i> используется как определено в Пояснительном примечании к СРП. Другими словами, он относится к любой группе террористов, которая: (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и намеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других совершить террористические акты; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется осознанно и с целью продвижения террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
<i>Террористический акт</i>	<i>Террористический акт</i> включает: (i) Акт, который составляет преступление в пределах и как определено в одном из следующих договоров: Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970г.), Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971г.), Конвенция о предупреждении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973г.), Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979г.), Конвенция о физической защите ядерного материала (1980г.), Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, являющийся дополнением к Конвенции о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988г.), Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (1988г.), Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (1988г.), и Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997г.); и (ii) любой другой акт, направленный на причинение смерти или серьезного телесного увечья гражданскому или любому другому лицу, не принимающему активного участия в боевых действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда цель такого акта по его характеру или содержанию заключается в устрашении населения, или в намерении заставить правительство или международную организацию совершить какое-либо действие или воздержаться от его совершения.
<i>Транзитные счета</i>	<i>Транзитные счета</i> относится к корреспондентским счетам, которые используются непосредственно третьими сторонами для ведения бизнеса от своего имени.
<i>Трансграничный перевод</i>	<i>Трансграничный перевод</i> означает любой электронный перевод, когда отправляющее и получающее учреждения расположены в различных юрисдикциях. Данный термин также относится к любой цепи электронных переводов, в которой присутствует хотя бы один трансграничный элемент.
<i>Третья стороны</i>	Только для целей Р.9, <i>третья стороны</i> означает финансовые учреждения или УНФПП, за которыми осуществляется надзор и которые соответствуют Критериям 9.1 - 9.4

Термины	Определение
<i>Удовлетворен</i>	Когда упоминается, что финансовое учреждение <i>удовлетворено</i> чем-то, это учреждение должно быть способно оправдать свою оценку перед компетентными органами.
<i>Уникальный идентификатор</i>	Для целей Специальной Рекомендации VII, <i>уникальный идентификатор</i> относится к любой уникальной комбинации букв, цифр или символов, относящейся к конкретному отправителю.
<i>Услуги перевода денег или ценностей</i>	<p>Услуги <i>перевода денег или ценностей</i> относятся к финансовой службе, в рамках которой принимают наличные деньги, чеки, другие денежные инструменты или другие объемы ценностей в одном месте и платят соответствующую сумму наличными или в другой форме бенефициарию в другом месте, посредством сообщения, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит служба по переводу денег/ценностей. Операции, осуществляемые такими службами, могут задействовать одного или более посредников и конечную оплату третьей стороной.</p> <p>Услуга перевода денег или ценностей может предоставляться лицами (физическими или юридическими) официально – через регулируемую финансовую систему или неофициально – через небанковские финансовые учреждения или иные юридические лица или любой другой механизм либо через регулируемую финансовую систему (например, используя банковские счета) или через сеть или механизм, который действует вне регулируемой системы. В некоторых юрисдикциях неофициальные системы часто называются <i>альтернативными услугами перевода или подпольными</i> (или <i>параллельными</i>) <i>банковскими системами</i>. Часто эти системы имеют связи с конкретными географическими регионами и поэтому обозначаются с использованием ряда специфических терминов. Некоторые примеры этих терминов включают <i>хавала</i>, <i>хунди</i>, <i>фей-чен</i>, и <i>черный рынок обмена песо</i>. (Это определение взято из Пояснительного примечания к СР.VI. Оно используется в критериях по СР.VI.)</p>
<i>Установленное лицо</i>	Термин <i>установленные лица</i> относится к тем физическим или юридическим лицам, которые установлены Комитетом по санкциям к Аль-Каиде и Талибану во исполнение резолюции СБ ООН 1267(1999г.), или те физические или юридические лица, установленные и признанные соответственно юрисдикциями во исполнение резолюции СБ ООН 1373(2001г.).
<i>Установленное пороговое значение</i>	<i>Установленное пороговое значение</i> относится к сумме, указанной в Пояснительных примечаниях к Сорока рекомендациям.
<i>Установленные категории правонарушений</i>	<p><i>Установленные категории правонарушений</i> означает:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● участие в организованных преступных группах и рэкет; ● терроризм, в том числе финансирование терроризма; ● торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; ● сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; ● незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ; ● незаконный оборот оружия; ● незаконный оборот краденых и иных товаров; ● коррупция и взяточничество; ● мошенничество; ● подделка денежных знаков; ● подделка и контрафакция продукции; ● экологические преступления; ● убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; ● похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ● ограбление или кража; ● контрабанда;

Термины	Определение
	<ul style="list-style-type: none"> ● вымогательство; ● подлог; ● пиратство; и ● инсайдерские сделки и манипулирование рынком. <p>Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием предикатных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями.</p>
<i>Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)</i>	<p><i>Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)</i> означает:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) казино (включая интернет-казино). b) агенты по операциям с недвижимостью. c) дилеры по драгоценным металлам. d) дилеры по драгоценным камням. e) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию денег. f) провайдеры услуг траста или компании, - относится ко всем лицам или предприятиям, не охваченным прочими разделами настоящих Рекомендаций, и которые, в качестве предприятия, оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам: <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) доверительного собственника в доверительном фонде, учрежденным по соглашению сторон; ● действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.
<i>Физическое трансграничное перемещение</i>	<p><i>Физическое трансграничное перемещение</i> относится к любому связанному с ввозом или вывозом физическому перемещению наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя из одной страны в другую страну. Этот термин включает следующие способы перемещения: (1) физическое перемещение физическим лицом, или в сопровождающем данное лицо багаже или в его автомобиле; (2) транспортировка наличных средств через контейнерный груз или (3) отправление по почте наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя физическим</p>

Термины	Определение
	или юридическим лицом.
<i>Финансирование терроризма (ФТ)</i>	<i>Финансирование терроризма (ФТ)</i> включает финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.
<i>Финансовые учреждения</i>	<p><i>Финансовые учреждения</i>⁶⁰ означает любое лицо или учреждение, которое в качестве предприятия осуществляет один или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для или от имени клиента:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения.⁶¹ 2. Кредитование.⁶² 3. Финансовый лизинг.⁶³ 4. Перевод денег или ценностей.⁶⁴ 5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги). 6. Финансовые гарантии и обязательства. 7. Операции с: <ol style="list-style-type: none"> (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты; (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным сделкам. 8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам. 9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями. 10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц. 11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц. 12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями⁶⁵. 13. Обмен денежных средств и наличных. <p>Когда финансовая деятельность осуществляется каким-либо физическим или юридическим лицом эпизодически или в очень ограниченном масштабе (с учетом количественных и абсолютных критериев), так что существует малый риск осуществления деятельности по отмыванию денег, страна может принять решение о том, что в применении мер по противодействию отмыванию денег нет необходимости, либо совсем, либо отчасти.</p>

⁶⁰ Для целей Специальной рекомендации VII важно отметить, что термин *финансовое учреждение* не применяется к любым физическим или юридическим лицам, которые предоставляют финансовым учреждениям только системы отправления посланий или другой поддержки для перевода средств.

⁶¹ Это также охватывает частную банковскую деятельность.

⁶² Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).

⁶³ Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.

⁶⁴ Это применяется к финансовой деятельности как в официальном так и неофициальном секторе, например, деятельность альтернативного перевода. См. Пояснительное примечание к Специальной рекомендации VI. Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только системы отправления посланий или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительное примечание к Специальной рекомендации VII.

⁶⁵ Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

Термины	Определение
	В строго ограниченных и оправданных обстоятельствах, а также основываясь на доказанном низком уровне риска отмывания денег, страна может принять решение о неприменении отдельных или всех Сорока Рекомендаций к некоторым из вышеуказанных видов финансовой деятельности.
<i>Фундаментальные принципы внутреннего законодательства</i>	Это относится к основным правовым принципам, на которых основаны национальные правовые системы, формирующими рамки национального законодательства и исполнения полномочий. Эти фундаментальные принципы обычно содержатся или выражены в национальной Конституции или аналогичном документе, или в решениях суда высшей инстанции, имеющего полномочия издавать обязательные разъяснения или определения национального законодательства. Хотя от страны к стране это меняется, некоторые примеры таких фундаментальных принципов включают права должного рассмотрения, презумпцию невиновности и право человека на эффективную защиту судами.
<i>Электронный перевод</i>	Для целей Специальной рекомендации VII, термин <i>электронный перевод</i> относится к любой операции, осуществляемой от имени лица-отправителя (как физического так и юридического) через финансовое учреждение электронными средствами с целью предоставления денежной суммы лицу-получателю в другом финансовом учреждении. Отправитель и получатель могут быть одним лицом.
<i>Юридические лица</i>	<i>Юридические лица</i> относится к корпоративным организациям, фондам, аштальтам, товариществам или ассоциациям или любым аналогичным структурам, которые могут устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением или иным образом владеть имуществом.
<i>Юридические образования</i>	<i>Юридические образования</i> относится к доверительным фондам по соглашению сторон и другим аналогичным юридическим образованиям. Примеры иных аналогичных образований (для целей ПОД/ПФТ) включают fiducie, управление чужим имуществом по поручению доверителя (treuhand) и фидеикомисс (fideicomiso).

Приложение 2

Одобрение Методологии ПОД/ПФТ 2004

Данная Методология была принята Пленарным заседанием ФАТФ в феврале 2004г., и одобрена Исполнительными советами МВФ и Всемирного Банка в марте 2004г. Следующие организации также одобрили Методологию: Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (APG), Карибская группа финансовых мер (CFATF), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (MONEYVAL), Группа борьбы с отмывание денег Восточной и Южной Африки (ESAAMLG и Группа финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (GAFISUD) и Оффшорная группа банковского надзора (OGBS).

Приложение 3

Информация по изменениям в Методологии 2004 года.

В нижеприведенной таблице указаны изменения, включенные в Методологию, опубликованную в феврале 2004 года. Дополнительные поправки (в отличие от существенных изменений) были сделаны для того, чтобы Методология охватывала все Рекомендации и не влияла на суть требований. Технические поправки относятся к поправкам, сделанным с целью отражения изменений в стандартах (включая поправки к Пояснительным Запискам), а также для корректировки некоторых незначительных ошибок при переносе Рекомендаций в Методологию и избежания дублирования оценок индивидуальных Рекомендаций в процессе оценки.

1. Редакционные поправки:

Дата	Раздел Методологии
Февраль 2005	<ul style="list-style-type: none"> • Вступление • Р.5-П.5.15

2. Технические поправки:

Дата	Тип поправок	Раздел Методологии
Февраль 2005	<p>Введение новых критериев в СР. IX и в Пояснительную Записку</p> <p>Обновление Приложение 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Р.19 – все ссылки по трансграничному перемещению валюты и оборотных инструментов на предъявителя удалены (П. 19.1 и П. 19.3 удалены, П.19.2 – новый, П.19.1 -изменен) • СР. IX – добавлен список критериев • Словарь: добавлены новые определения (1) оборотные инструменты на предъявителя, (2) ложное декларирование, (3) ложное заявление, (4) физическое трансграничное перемещение и (5) относящиеся к ФТ и ОД. <p>В Приложении 2 указано, что АТГ, Карибская группа финансовых мер (CFATF), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (MONEYVAL), Группа борьбы с отмыванием денег Восточной и Южной Африки (ESAAMLG и Группа финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (GAFISUD) и Оффшорная группа банковского надзора (OGBS) одобрили Методологию 2004 года.</p>
Октябрь 2005	<p>Поправки к соглашению по санкциям в отношении УНФПП с целью избежания повторных подсчетов одинаковых показателей</p> <p>Изменения в Методологии</p>	<ul style="list-style-type: none"> • П. 12.3 удален • П. 16.4 удален • 17.2 в отношении «Установленных нефинансовых предприятий, относящихся к Р. 24» удален • 24.2.1 а) ссылка на «критерий 17.1-17.4 , которые применяются к обязательствам согласно Р.12 и Р.16» добавлен <ul style="list-style-type: none"> • Пояснение экспертам удалено • В шапку добавлены основные критерии – связанные со

	соответствии с изменениями в Пояснительной Записке по СР. VII	<p>снятием наличных с банковского счета через банкомат, кредитов в наличной форме с кредитных карт или оплата товаров и услуг.</p> <ul style="list-style-type: none"> П. VII.1 и П. VII.2 : порог в 1 000 Евро/USD или более добавлен П. VII.2: положения в отношении пакетных переводов добавлены – прежние положения удалены П. VII.3 положения по использованию кредитных или дебетовых карточек удалены П.VII.4 – прежние положения по обычным пакетным переводам удалены и введены новые критерии, связанные с требованием поддерживать первоначальную информацию (П. VII.5) П.VII.5 – новый критерий ввел положение по эффективности процедуры по идентификации рисков для установления и регулирования электронных платежей, которые не сопровождаются достоверной информацией Два дополнительных элемента ввели положения по входящим и исходящим трансграничным электронным переводам Словарь – добавление понятия <i>уникальный идентификатор</i>
Июнь 2006	<p>Введение – дополнительные положения по коррупции</p> <p>Изменения в Методологии в соответствии с изменениями в Пояснительной Записке по СР. VII</p> <p>Изменения в Методологии в соответствии с изменениями в Пояснительной Записке по СР. VIII</p>	<ul style="list-style-type: none"> Параграф 7 – добавлены положения по анти-коррупционным мерам Шапка: удалена ссылка на положение 5.2 П. VII.1 – добавлены элементы по верификации Добавлена ссылка к ПVII.1 Одобрен полный список дополнительных показателей. П.VIII.1-П. VIII.4 Методологии 2004г. удалены. Словарь: введены новые определения: 1) соответствующие органы; 2) ассоциированные НКО; 3) бенефициарный собственник ;4) некоммерческие организации.
Февраль 2007	<p>Введение – дополнительные положения по оценке эффективности</p> <p>Добавление пояснений для экспертов по трактовке Рекомендаций ФАТФ</p> <p>Добавление Приложения 3</p>	<ul style="list-style-type: none"> Параграф 6 – добавлены критерии по эффективности применения Рекомендаций в мировом масштабе. Введены новые параграфы 15-18 по мерам оценки эффективности индивидуальных рекомендаций P.1, P.2, СР II, P.12, P. 36,38,39 и CPV и CPVI <p>Информация по изменениям в Методологии 2004 года.</p>

