



Группа финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

Groupe d'action financière
sur le blanchiment de capitaux

ОЦЕНКИ И ВЗАИМНЫЕ ОЦЕНКИ ПО ПОД/ПФТ

Руководство для стран и экспертов

ФЕВРАЛЬ 2006г.

(в редакции от апреля 2009 г.)

Введение

1. Это руководство предназначено в помощь командам оценки и оцениваемым странам, которые участвуют во взаимной оценке по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ПФТ), осуществляемой ФАТФ или РГТФ¹ (Региональная группа по типу ФАТФ) или принимающих участие в оценке МВФ/Всемирного Банка. Оно обеспечивает и процедурную информацию и подробные инструкции для осуществления надлежащей и справедливой взаимной оценки/оценки.
2. ФАТФ уже выпустила ключевой инструмент, чтобы направлять оценку соответствия страны международным стандартам ПОД/ПФТ, *Методологию противодействия отмыванию денег/противодействия финансированию терроризма 2004г.*, которая была принята ФАТФ в феврале 2004г. и утверждена Исполнительными Советами МВФ и Всемирного Банка в марте 2004г. Эта Методология была изменена ФАТФ в феврале 2005г. и феврале 2006г., чтобы привести в соответствие с измененными Рекомендациями ФАТФ. Методология 2004, в ее измененном виде (далее называемая «Методология 2004»), которая отражает принципы, изложенные в Сорока Рекомендациях ФАТФ 2003г. и Девяти Специальных Рекомендациях ФАТФ по финансированию терроризма 2001г., обеспечивает подробное описание того, что является необходимым для системы ПОД/ПФТ. В свете нового раунда оценок, основанных на 40 + 9 Рекомендациях ФАТФ и Методологии 2004, который начался в 2005г., ФАТФ также подготовила общие документы типа шаблона вопросника взаимной оценки, шаблона отчета взаимной оценки и схемы резюме отчета.
3. Методология 2004 и общие документы предназначены для использования рядом различных организаций, органов и экспертами и в очень значительном числе стран. Это руководство излагает инструкции в помощь индивидуальным экспертам и оцениваемым странам как по содержательным так процедурным вопросам. Оно также должно помогать готовить отчеты высокого стандарта и обеспечить равные условия игры, т.е. подготовку объективных и последовательных отчетов и резюме. Эксперты все же должны будут использовать свои суждения в определении того, удовлетворяет ли конкретная мера, принятая страной, критериям, по которым она оценивается.

I. КЛЮЧЕВЫЕ ДОКУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ЭКСПЕРТАМИ И ОЦЕНИВАЕМЫМИ СТРАНАМИ

(a) *Сорок Рекомендаций ФАТФ 2003г. и Девять Специальных Рекомендаций ФАТФ о финансировании терроризма 2001г.*

(b) *Методология по противодействию отмыванию денег/противодействию финансированию терроризма (ПОД/ПФТ) 2004г*

4. Методология 2004 является ключевым инструментом в помощь экспертам, когда они готовят отчеты взаимной оценки по ПОД/ПФТ. Она разработана, чтобы помочь им определить ключевые элементы систем и механизмов, разработанных странами с разнообразными правовыми, регулирующими и финансовыми структурами.
5. Методология 2004 также дает общее руководство экспертам при проведении оценки, особенно по следующим темам:

¹ Для целей данного руководства, ссылки на РГТФ также включают Оффшорную Группу Банковского Надзора (OGBS). Все ссылки по ПОД/ПФТ на вопросники по взаимным оценкам и отчеты должны рассматриваться как применимые одинаково к вопросникам по оценке и отчетам подробной оценки, используемым МВФ и Всемирным Банком

- Анализ соответствия: существенным критериям (обязательные элементы каждой Рекомендации) против дополнительных элементов (необязательные элементы каждой Рекомендации) и рейтинги соответствия;
- Эффективное выполнение (как полный компонент оценки, отраженный в рейтингах соответствия); и
- Риск отмывания денег или финансирования терроризма.

6. Есть также приложение к Методологии 2004, которое излагает определения или значения для многих слов или фраз, которые используются в документе.

(с) Вопросник взаимной оценки (ВВО) – См. Шаблон в Приложении 1

7. Этот вопросник является средством, посредством которого власти в оцениваемой стране² могут обеспечить все детальные данные к процессу оценки до выездной миссии. Этот вклад должен описать (i) меры, которые в настоящее время имеются, включая меры выполнения и полученные результаты, и (ii) меры или изменения, которые еще не приняты, но осуществить которые страна имеет твердые планы (раздел *"Описание"*). Ответ должен ясно различить между имеющимися мерами и теми, которые запланированы. Страна может также изложить любой дополнительный анализ или комментарий, который по ее мнению, помог бы экспертам в выполнении оценки, например, ее анализ эффективности имеющихся мер (раздел *"Комментарии или другая дополнительная информация"*).

8. В своем ответе на вопросник взаимной оценки, оцениваемые страны должны дать всестороннее описание применимых мер по конкретным тематическим областям. Как минимум, описание должно охватывать:

- все существенные критерии, установленные в Методологии, т.е. все обязательные элементы Рекомендаций;
- дополнительные элементы, установленные в Методологии, т.е. необязательные элементы Методологии, которые страна, возможно, приняла. Уровень подробностей, предоставленных в отношении дополнительных элементов, может меняться в зависимости от вопроса и подхода, принятого в данной стране;
- любые другие принятые соответствующие меры, которые могут помочь описать и понять имеющуюся систему;
- цитаты, выдержки или резюме, достаточные, чтобы описать соответствующие элементы закона или других мер.

(d) Отчет взаимной оценки (ОВО) – См. Шаблон в Приложении 2

9. Отчет взаимной оценки излагает подробные выводы по режиму ПОД/ПФТ страны и дает оценку соответствия 40 и 9 Рекомендациям ФАТФ. Он также дает общую информацию об оцениваемой стране и дает краткий обзор по родственным вопросам, которые помогают определять контекст, в рамках которого работает режим ПОД/ПФТ (например, стратегия правительства по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, структура финансового сектора и описание видов установленных нефинансовых видов коммерческой деятельности и профессий (УНФПП), действующих в стране).

(е) Исполнительное резюме ОВО – См. Шаблон в Приложении 2

² Все ссылки на "страну" также включают территории или юрисдикцию.

10. Исполнительное резюме предназначено, чтобы быть единственным резюме ОВО, и дает текст для любого резюме, которое может быть опубликовано. Для целей подготовки Отчета по стандартам и кодексам (ROSC), который издается МВФ и Всемирным Банком, содержание текста Исполнительного резюме должно остаться неизменным, но некоторые формальные параграфы могут быть добавлены и таблица 1 удалена.

(f) Другие ключевые документы для ссылки

11. Оцениваемые страны и эксперты должны иметь доступ к следующему виду документов:

- международные конвенции, например Конвенция ООН против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988г. (Венская Конвенция) и Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000г. (Палермская Конвенция) и Международная конвенция ООН о противодействии финансированию терроризма 1999г.;
- соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН, например. 1267 (1999г.) и резолюции в ее развитие и 1373 (2001г.);
- Основные принципы и руководство, изданные Базельским Комитетом, IOSCO или IAIS;
- Заявление о целях Группы Эгмонт и ее Лучшая Практика по усовершенствованию обмена информацией между ПФР.

12. И оцениваемые страны и эксперты должны быть знакомы с документами, упомянутыми в Методологии 2004 (например, международные конвенции, Резолюции ООН, и т.д.).

II. СОСТАВ КОМАНД ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ

13. Оценка системы ПОД/ПФТ страны и ее соответствия стандартам ФПОД/ПФТ должна проводиться экспертами, опытными в областях правовой, финансового сектора и правоохранительной систем ПОД/ПФТ. Процесс оценки существенных критериев Методологии 2004 требует субъективного взвешивания многих элементов, которые могут дать только квалифицированные эксперты с соответствующим практическим опытом.

14. Для ФАТФ, типичная команда оценки будет состоять из четырех экспертов, которые должны быть из разных стран, и чей опыт должен охватывать все аспекты борьбы против отмывания денег и финансирования терроризма. Для большей или более сложной юрисдикции, могут потребоваться дополнительные эксперты. Каждая команда оценки должна поэтому состоять из: правового эксперта (судья, прокурор или представитель Министерства юстиции); двух финансовых экспертов³ (эксперты в регулирующих вопросах: из Министерства финансов, Центрального Банка или регулирующего органа. Опыт по профилактическим мерам необходим и для финансового сектора и экспертов по профилактическим мерам, применяемым установленными нефинансовыми видами коммерческой деятельности и профессиями); и правоохранительного эксперта (из оперативных служб типа полиции, таможни или подразделения финансовой разведки).

15. Другие органы могут иметь немного отличающиеся составы команды оценки, хотя во всех случаях должен быть по крайней мере один из каждого вида экспертов.

III. НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРВИЧНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

³ Текст относится к “финансовому эксперту (-ам)” как краткое описание лиц, прежде всего ответственных за оценку профилактических мер, таких как надлежащая работа с клиентами, хранение данных, сообщения о подозрительных операциях (в сотрудничестве с правоохранительным экспертом), внутренний контроль, надзор или контроль, и т.д. Эта ответственность применяется как к профилактическим мерам для финансового сектора, так и для УНФПП.

16. Поскольку оценка режима ПОД/ПФТ требует объединения финансового, правового и правоохранительного опыта, оценка ПОД/ПФТ должна быть предпринята экспертами в процессе полного сотрудничества, и когда все аспекты обзора проводятся в одно и то же время.

17. В рамках этого полностью совместного процесса, каждый из экспертов имеет право вносить вклад во все части обзора. Однако, каждый из экспертов должен взять на себя инициативу или первичную ответственность за темы, связанные с его или ее собственной сферой опыта⁴:

- a) правовой эксперт возьмет на себя инициативу в завершении разделов ОВО по правовой системе (Разделы 2.1 - 2.4) и международному сотрудничеству (Разделы 6.2 - 6.4);
- b) финансовые эксперты возьмут на себя инициативу в завершении разделов ОВО, связанных с профилактическими мерами для финансовых учреждений (Раздел 3) и для УНФПП (Раздел 4);
- c) правоохранительный эксперт будет отвечать за завершение раздела ОВО по адекватности выполнения правоохранительных мер (Разделы 2.5 - 2.7);
- d) все эксперты будут отвечать за оценку достаточности имеющихся мер для юридических лиц и образований и некоммерческих организаций (Раздел 5); для национального сотрудничества и координации (Раздел 6.1) и других форм международного сотрудничества (Раздел 6.5).

18. Секретариаты ФАТФ и РГТФ внесут вклад в любые части отчета взаимной оценки, чтобы помочь экспертам по мере необходимости, и будут отвечать за обеспечения последовательности среди отчетов.

IV. ПРОЦЕСС ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ/ОЦЕНКИ

19. Страны, которые проходят оценки, должны подлежать прозрачному и справедливому процессу с равенством рассмотрения и последовательностью подхода. Страны должны быть привержены предоставлению своевременных и всесторонних ответов на ВВО и активно участвовать в ходе процесса оценки. Соглашаясь участвовать в этом процессе, эксперты обязуются обеспечивать своевременные и полные отчеты или ответы. Как эксперты, так и оцениваемые страны должны придерживаться необходимых крайних сроков, чтобы минимизировать время между датами выездной миссии и завершения ОВО и резюме.

20. Эксперты должны полностью знать о существенной нагрузке, которая связана с участием во взаимной оценке и должны учесть это в связи со своими собственными национальными обязательствами. Процесс оценки требует существенных усилий до, в ходе, и после выездной миссии и в период, ведущий к завершению ОВО. Эксперты должны также быть способны принять участие в соответствующем Пленарном заседании ФАТФ/РГТФ, где обсуждается отчет. В то время как это требует существенного вклада от эксперта, страны, предоставляющие экспертов, должны учитывать, что процесс может также быть очень ценен для страны эксперта.

V. ИНСТРУКЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ВОПРОСНИКА ВЗАИМНОЙ ОЦЕНК

21. Оцениваемые страны должны вставить соответствующие детальные ответы (и в разделы "Описание" и в "Комментарии или другая дополнительная информация") для Разделов 2 - 7 из ВВО. ВВО перечисляет все критерии Методологии 2004 и страны должны указать

⁴ Разбивка предназначена как общий руководящий принцип. Каждый эксперт способен внести вклад в каждую тему, где их собственный опыт уместен. Например, эксперт ПФР мог бы внести вклад в вопросе СПО (Разделы 3.6, 3.7 и 4.2, 4.3), или правовой эксперт мог бы помочь в любой области относительно интерпретации законов и инструкций, например, законов финансового сектора.

соответствующие меры, применимые к каждому критерию. Ответы на ВВО должны быть сформулированы широко, полностью описывая все имеющиеся соответствующие меры для каждой Рекомендации. Ответы на ВВО вместе с копиями всех соответствующих законов, инструкций и других документов⁵ (в соответствии с инструкциями, данными в параграфе 9) должны быть переданы команде оценки за два месяца до выездной миссии. Ответ на вопросник должен обеспечить описание всех элементов системы ПОД/ПФТ, включая меры выполнения и полученные результаты.

22. Примеры соответствующих законов, инструкций и других документов, которые должны обеспечить оцениваемые страны, таковы:

- законы, применимые к преступлениям отмывания денег и финансирования терроризма, положения в отношении предикатных преступлений и любые другие законы или инструкции, относящиеся к криминализации отмывания денег и финансирования терроризма;
- законы, инструкции и процедуры, применимые к конфискации, изъятию и замораживанию преступных доходов, и к замораживанию террористических средств в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН;
- законы, устанавливающие конфиденциальность или профессиональную тайну, применимую к финансовым учреждениям и УНФПП, включая законы по юридической профессиональной привилегии или юридической профессиональной тайне, применимой к УНФПП;
- любые законы, налагающие конфиденциальность или обязательства сохранения тайны на компетентные органы и их сотрудников должны быть предоставлены;
- законы, инструкции и/или инструктивные указания, регулирующие требования к финансовым учреждениям по ПОД/ПФТ, их надзор и инструменты осуществления, доступные органам финансового надзора;
- законы, инструкции и/или инструктивные указания, регулирующие требования по ПОД/ПФТ к УНФПП, их режим надзора/контроля и инструменты осуществления, доступные компетентным органам;
- законы и/или инструкции, устанавливающие или регулирующие деятельность и поведение ПФР;
- законы и/или инструкции по сообщениям о подозрительных операциях, сообщениям о крупных сделках с наличными или международных переводах денег;
- законы и/или инструкции, регулирующие расследование отмывания денег и финансирования терроризма и полномочия правоохранительных органов или органов прокуратуры;
- описание общей регулирующей/надзорной инфраструктуры для финансовых учреждений и УНФПП, включая детали укомплектования персоналом и финансирования организаций;
- Положения по ПОД/ПФТ, применимые к юридическим лицам, юридическим образованиям и некоммерческим организациям;
- соответствующие законы и/или инструкции относительно международного сотрудничества, т.е. ратификации международных Конвенций, взаимной правовой помощи и выдачи;
- законы и/или инструкции, регулирующие другие формы международного сотрудничества и обмена информацией компетентными органами;

⁵ Все соответствующие законы, инструкции и другие документы должны быть обеспечены на языке оригинала и языке оценки.

- информация о соответствующих двусторонних и многосторонних соглашениях, меморандумах или других договоренностях, относящихся к международному сотрудничеству;
- любое другое руководство или другие руководящие принципы в целях ПОД/ПФТ;
- отчеты, поданные в ответ на Резолюции Совета Безопасности ООН по ПОД/ПФТ, включая 1373;
- любые предшествующие оценки и/или отчеты самооценки по ПОД/ПФТ, и любой другой соответствующий отчет, например, отчет FSAP по банковскому надзору;
- информация относительно продолжающихся или запланированных законодательных или регулирующих инициатив.

23. Важный компонент информации, которая будет предоставлена оцениваемыми странами - статистика. Она существенна для того, чтобы позволить экспертам оценить эффективность выполнения 40+9 Рекомендаций ФАТФ и поставить справедливые и точные рейтинги. Страны должны обеспечить предоставление данных, которые являются полными и современными насколько возможно.

VI. ИНСТРУКЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ВЫЕЗДНОЙ МИССИИ

24. ВВО предназначен, чтобы помочь Секретариату ФАТФ обеспечить экспертов наброском ОВО до выездной миссии. Этот набросок (предварительный проект отчета) будет основан на ответах на вопросник (информация и по существенным критериям и по дополнительным элементам). Любые пропущенные вопросы, неполные ответы или упущения будут отмечены. Он также отразит первый краткий анализ системы ПОД/ПФТ оцениваемой страны. Экспертам нужно будет тщательно изучить этот набросок и получить хорошее общее понимание системы ПОД/ПФ оцениваемой страны до выездной миссии. Их внимание должно по существу сосредоточиться на любых значительных вопросах, слабостях, или других существенных вопросах, затронутых в наброске или обнаруженных в ходе их собственного чтения/анализа. Эксперты должны обратить внимание на сильные и слабые места системы и быть готовы расспросить национальные власти и органы, с которыми будут встречаться в ходе выездной миссии. ВВО должен остаться отсылочным документом, особенно в ходе обсуждений во время выездной миссии.

25. В ходе выездной миссии, оцениваемые страны должны организовать встречи с разными правительственными министерствами и ведомствами, а также частным сектором. Во всех миссиях оценок ПОД/ПФТ, следует посетить следующие органы власти и виды коммерческой деятельности:

Министерства:

- Министерство финансов;
- Министерство юстиции, включая центральные органы по международному сотрудничеству;
- Министерство внутренних дел;
- Министерство иностранных дел;
- Министерство, ответственное за закон, касающийся юридических лиц, юридических образований и некоммерческих организаций;
- Другие органы или комитеты, координирующие деятельность по ПОД/ПФТ.

Ведомства уголовного правосудия и оперативные:

- ПФР;

- Правоохранительные органы, включая полицию и другие соответствующие следственные органы;
- Органы прокуратуры, включая специализированные ведомства по конфискации;
- Таможенные службы;
- Если подходит - специализированные ведомства по наркотикам, службы разведки или безопасности, налоговые органы;
- Целевые группы или комиссии по ОД, ФТ или организованной преступности.

Органы финансового сектора:

- Министерства или ведомства, ответственные за лицензирование, регистрацию или иное разрешение финансовых учреждений;
- Надзорные органы финансовых учреждений, включая надзорные органы по банковской деятельности и другим учреждениям кредита, страхованию, и ценным бумагам и инвестициям;
- Надзорные органы или органы, ответственные за контроль и обеспечение соответствия ПОД/ПФТ другими видами финансовых учреждений, в частности обменные бюро и деятельность денежного перевода;
- Обмены за ценные бумаги, срочные контракты и другие продаваемые инструменты;
- Если существенно, Центральный Банк;
- Соответствующие ассоциации финансового сектора, а также представительная выборка финансовых учреждений (они могли бы включать как старших должностных лиц и комплаенс-сотрудников, так и, где целесообразно, внутренних ревизоров);
- Представительная выборка внешних ревизоров.

УНФПП и другие вопросы:

- Орган надзора за казино;
- Орган надзора или другой орган или СРО, отвечающие за контроль соответствия ПОД/ПФТ другими УНФПП;
- Саморегулируемые организации (СРО) для профессионалов, таких как адвокаты, нотариусы и бухгалтеры;
- Реестры компаний и других юридических лиц, и юридических образований (если применимо);
- Органы или механизмы, осуществляющие контроль над некоммерческими организациями, например налоговые органы (где существенно);
- Любые другие ведомства или органы, которые могут быть уместны;
- Представительная выборка профессионалов, участвующих в нефинансовых видах коммерческой деятельности и профессии (менеджеры или лица, отвечающие за вопросы ПОД/ПФТ (например, комплаенс-сотрудники) в казино, агентствах недвижимости, бизнесе с драгоценными металлами/камнями, а также адвокаты, нотариусы, бухгалтеры и любое лицо, предоставляющее услуги траста и компании).

Эффективно должно использоваться время, доступное в ходе миссии, и поэтому предлагается, чтобы встречи с финансовым сектором и ассоциациями УНФПП также имели представительную подборку имеющихся учреждений/УНФПП.

VII. ИНСТРУКЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ОТЧЕТА ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ

26. ОВО должен быть подготовлен на основе 40 + 9 Рекомендаций ФАТФ, с использованием Методологии 2004 ПОД/ПФТ. РГТФ могут также пожелать добавить признанные региональные стандарты ПОД/ПФТ, например Директивы ЕС по отмыванию денег, к сфере их оценок. Такие стандарты должны быть совместимы с Рекомендациями ФАТФ, и тогда любые дополнительные

элементы ПОД/ПФТ должны быть четко определены и могли бы быть соответственно добавлены в приложениях. Описание имеющейся системы, анализ и любые рекомендации должны охватывать все существенные критерии. Типичный ОВО, как ожидается, будет объемом не более 150 страниц.

27. В конце выездной миссии, эксперты и Секретариат ФАТФ соберутся для обсуждения всех главных вопросов и рекомендаций, и согласования рейтингов. Эти встречи на месте между экспертами и Секретариатом существенны для достижения согласия по ключевым вопросам и начала составления ОВО. Эксперты будут иметь две недели после выездной миссии, чтобы дать письменные комментарии относительно их дополнительных выводов.

(a) Компоненты каждой части Раздела 2-6 ОВО

“Описание и анализ”

28. Раздел описания должен быть кратким, в то же время давая властям и любым читателям достаточную информацию в поддержку последующего анализа и рейтингов соответствия соответствующим 40+9 Рекомендациям ФАТФ. Он должен всегда охватывать все вопросы, изложенные в существенных критериях, и должен также рассматривать дополнительные элементы. Степень, в которой обсуждаются дополнительные элементы, будут меняться в зависимости от страны. Описание должно всесторонне охватывать все законы, инструкции или другие меры, которые являются важными для существенных критериев, а также любые уместные статистические или другие данные. Оно может также охватывать другие законы, инструкции или меры, которые существенны для системы ПОД/ПФТ (хотя и не являются частью существенных критериев или дополнительных элементов), но такие другие аспекты должны быть описаны кратко. Описания должны давать прямые цитаты и/или краткие цитаты или резюме, достаточные, чтобы точно описать и указать соответствующие элементы закона, регулирования или другой применимой меры.

29. Эксперты должны анализировать законы, инструкции и другие меры и ясно выявить любые аспекты системы ПОД/ПФТ, которые отсутствуют или недостаточно решены. Они должны также проверить и отметить, были ли требуемые меры должным образом и эффективно осуществлены, и является ли система эффективной. При этом они должны учитывать соответствующую статистику и другие данные, а также любую другую информацию, полученную в письменной форме или в ходе выездной миссии. Сферы слабых мест должны быть описаны настолько полно, насколько необходимо, чтобы выявить меры, необходимые для улучшения системы ПОД/ПФТ и ее эффективности, и достижения соответствия Рекомендациям ФАТФ. Точно так же, если аспекты системы ПОД/ПФТ являются всесторонними и эффективными, это должно быть соответственно отмечено.

“Рекомендации и комментарии”

30. Эксперт должен дать соответствующие рекомендации в отношении каждой из областей, имеющих слабости, которые ведут к рейтингу ниже, чем полное соответствие. Эти рекомендации формируют основание для заполнения Таблицы 2 Плана рекомендованных мер. Даже там, где страна полностью соответствует конкретным Рекомендациям ФАТФ, эксперты должны давать рекомендации относительно областей, которые могли бы быть полезны для улучшения системы ПОД/ПФТ.

“Соответствие Рекомендациям ФАТФ”

31. По каждой Рекомендации из 40 + 9 Рекомендаций должен быть проставлен рейтинг. Рейтинг не должен ставиться по отдельному критерию. Есть четыре возможных рейтинга соответствия (соответствует, соответствует в целом, соответствует частично и не соответствует, см. параграф 11 Методологии 2004), и в исключительных случаях Рекомендация может быть оценена как неприменимая:

Соответствует	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев.
В целом 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 крупные 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.

32. При определении уровня соответствия по каждой Рекомендации эксперт не должен только оценить формальное соответствие Рекомендациям ФАТФ, но также оценить соответствие с учетом того, были ли Рекомендации полностью и должным образом осуществлены⁶ и является ли это выполнение эффективным. Это требует оценки не только того, имеются и действуют ли необходимые меры осуществления, но также и имеются ли результаты, например, количество осуждений по ОД или количество поданных СПО показывает, что система эффективна. Вопрос эффективности рассматривается в Методологии 2004 (см. параграфы 5, 7 и 15).

Делая свою оценку, эксперт должен отметить, что ответственность лежит на оцениваемой стране продемонстрировать (либо через статистику или через другие факторы), что ее система ПОД/ПФТ соответствует Рекомендациям ФАТФ и является эффективной.

33. Для содействия экспертам в Приложении 3 представлен список факторов или элементов (в качестве руководства), которые могут быть приняты во внимание при оценке эффективности применения Рекомендаций. Этот список не является исчерпывающим. Эксперты сохраняют право рассматривать другие элементы эффективности с учетом особых обстоятельств конкретной оценки, либо в случае неприменимости данных элементов к оцениваемой стране не будут принимать их во внимание.

34. Чтобы обеспечить должную прозрачность, помочь обеспечить последовательность, и чтобы страна знала основание для ее рейтингов, раздел, который устанавливает рейтинг соответствия, должен также указывать ясно, хотя в очень кратком виде, факторы, которые были приняты во внимание в установлении такого рейтинга. Он должен указывать: (а) полностью ли выполнены существенные критерии, и, если нет, какие аспекты являются несовершенными, (б) как оценка эффективности повлияла на рейтинг. Эффективность системы в конкретных областях может привести к рейтингу, или более высокому или более низкому. Так как многие из этих элементов будут уже указаны в анализе, позиции должны быть лишь очень краткими и могли бы отсылать к соответствующим параграфам отчета. Некоторые Рекомендации упомянуты более чем в одном разделе, например. Рекомендации 30 и 32. Это не означает, что должны быть частичные рейтинги для каждого раздела. Один рейтинг должен быть зафиксирован, но только факторы, которые затрагивают тот конкретный подраздел отчета, должны быть зафиксированы в подразделе.

(b) Дополнительные и другие элементы системы ПОД/ПФТ

35. При подготовке ОВО эксперты должны записать дополнительные элементы в Методологии 2004, вместе с любыми другими уместными элементами системы ПОД/ПФТ страны, которые явно не упомянуты в Методологии 2004, в разделе отчета, с которым они связаны или частью которого являются. Например, дополнительный элемент 1.8, который непосредственно связан с существенным критерием 1.5, должен быть выписан в части отчета,

⁶ Полное и правильное выполнение требует, чтобы все необходимые законы, нормативные акты, инструкции и т.д. были приняты и действовали, и чтобы имелась любая необходимая институциональная структура.

которая рассматривает критерий 1.5. Однако, отчет должен ясно разграничить между существенными критериями и другими необязательными аспектами системы ПОД/ПФТ.

(с) Законы, инструкции и другие меры, которые должны иметься и действовать

Имеются и действуют

36. При подготовке отчета и определении рейтингов эксперты должны учитывать только соответствующие законы, инструкции или другие меры ПОД/ПФТ, которые находятся в силе и действуют во время выездной миссии в страну или в период, немедленно после выездной миссии, и до завершения отчета. Где законопроекты или другие устойчивые предложения по изменению системы переданы до или во время выездной миссии, они могут быть упомянуты в отчете (описание, анализ и рекомендации), но не должны приниматься во внимание для целей рейтингов, если они не приняты и не вступили в силу в период немедленно после выездной миссии. Хотя этот период точно не установлен, он обычно не выходит бы за рамки двух месяцев после выездной миссии. Информация, касающаяся существенных новых инициатив по ПОД/ПФТ после этого периода должна представляться только в сносках.

Закон или нормативный акт или другие обязывающие средства

37. Некоторые существенные критерии, применимые к финансовым учреждениям и/или УНФПП в Методологии 2004, являются основными обязательствами и должны быть изложены в законе или нормативном акте, в то время как остальные могли бы требоваться другими обязывающими средствами. Критерии Методологии 2004 по Рекомендациям 5, 10 и 13, которые являются основными обязательствами, помечены звездочкой (*). Более детальные элементы в критериях относительно Рекомендаций 5, 10 и 13, а также обязательства согласно Рекомендациям 6-9, 11, 14-15, 18, и 21-22 могли бы требоваться или по закону или нормативному акту или другими обязывающими средствами.

38. *Закон или нормативный акт* относится к первичному и вторичному законодательству, такому как законы, указы, реализующие нормативные акты или другие подобные требования, изданные или утвержденные законодательным органом, и которые налагают обязательные требования с санкциями за несоблюдение. *Другие обязывающие средства* относятся к руководящим принципам, инструкциям или другим документам или механизмам, которые устанавливают обязывающие требования с санкциями за несоблюдение, и которые издаются компетентным органом (например, органом финансового надзора) или СРО. В обоих случаях, санкции за несоблюдение должны быть эффективные, пропорциональные и предотвращающие (см. Р.17).

39. Для обеих категорий, эксперты должны иметь в виду фундаментальные требования для любой меры. Она должна:

- a) налагать юридическое обязательство;
- b) обязательство должно быть юридически осуществимо уголовными, гражданскими или административными средствами; и
- c) должны быть эффективные, пропорциональные и предупреждающие санкции для лиц, которые не в состоянии исполнить обязательство.

40. С другой стороны, эксперты должны рассмотреть определенные виды документов или мер, которые недостаточны, чтобы выполнить требования по осуществлению Рекомендаций ФАТФ. Примеры недостаточных документов или мер следующие:

- a) Кодексы поведения, изданные ассоциациями частного сектора;
- b) Необязательное руководство, изданное надзорным органом; (руководящие принципы без обязательства или санкции);

- с) Добровольное поведение частного сектора (например добровольно изданные внутренние нормы).

(d) Риск отмыывания денег или финансирования терроризма

41. Как отмечено в параграфах 17-18 Методологии 2004, важным соображением, лежащим в основе Рекомендаций ФАТФ, является степень риска отмыывания денег или финансирования терроризма для конкретных видов финансовых учреждений или для конкретных видов клиентов, продуктов или операций. Эксперты должны обычно готовить ОВО и оценивать соответствие на основании того, что все финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять все существенные критерии в Рекомендациях 5-11, 13-15, 18 и 21-22. Однако, страна может принять во внимание риск, и может решить ограничить применение некоторых Рекомендаций ФАТФ при условии, что любое из условий, изложенных в параграфе 17 Методологии 2004 выполнено. Это должно делаться на строго ограниченном и оправданном основании. Так же, в Рекомендации 5, страна может разрешить ее финансовым учреждениям принимать во внимание риск при решении степени мер НПК, которые они принимают.

42. Раздел 3.1 ОВО является частью отчета, где общий подход, который страна приняла по вопросу о риске, должен быть описан и проанализирован. Страна будет обязана ясно указать в своем ответе на вопросник взаимной оценки, учла ли она риск, как и на каком основании. Если страна не приняла определенные меры, или приняла сокращенные меры, основанные на доказанном низком риске отмыывания денег или финансирования терроризма, то она должна будет обратить внимание на это в своем ответе на вопросник взаимной оценки, и изложить основание для этого решения.

43. Эксперты должны будут изучить подход, который был принят по риску. Эксперты должны быть удовлетворены относительно адекватности процесса, чтобы решить, что имеется низкий риск отмыывания денег или финансирования терроризма, и разумность выводов, включая заключения относительно любых освобождений или ограничений, которые будут допускаться. Риск существенен в следующих областях:

- а) Меры, которые страны требуют, чтобы финансовые учреждения приняли согласно Рекомендациям 5-11, 13-15, 18 и 21-22. Страна может решить не применять некоторые или все требования под одной или больше из этих Рекомендаций, при условии, что:
 - (i) соответствующая финансовая деятельность осуществляется на разовой или очень ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев), так, что имеется небольшой риск осуществления деятельности по отмыыванию денег или финансированию терроризма (помимо вопросов, поднятых выше, эксперты должны также быть удовлетворены, что соответствующая финансовая деятельность осуществляется на разовой или очень ограниченной основе); или
 - (ii) имеется доказанный низкий риск отмыывания денег и финансирования терроризма, и что освобождение или ограничения сделаны на строго ограниченном и оправданном основании.
- б) Согласно Рекомендации 5, страна может разрешить ее финансовым учреждениям принимать во внимание риск при решении степени мер НПК, которые они принимают (см. критерии 5.8 - 5.12). Финансовые учреждения могут таким образом сократить или упростить (но не снять полностью) требуемые меры. Эксперты должны быть удовлетворены, что имеется адекватный механизм, которым компетентные органы оценивают или рассматривают процедуры, принятые финансовыми учреждениями для определения степени риска и как они управляют этим риском, а также рассмотрения выводов, сделанных учреждениями.

- c) Согласно Рекомендации 23 (для финансовых учреждений кроме тех, к которым относятся Ключевые принципы), страна может учесть риск отмывания денег или финансирования терроризма в конкретном финансовом секторе при определении степени мер по лицензированию или регистрации и соответствующему регулированию, и осуществлении надзора или контроля для целей ПОД/ПФТ. Если имеется доказанный низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, тогда могут быть приняты менее строгие меры.
- d) Согласно Рекомендации 15, страна может учесть риск отмывания денег или финансирования терроризма, и размер бизнеса, при определении вида и степени мер, требуемых в том финансовом секторе.
- e) Что касается УНФПП:
 - (i) При применении Рекомендации 5 к УНФПП, страна может разрешить УНФПП принимать во внимание риск в решении о степени мер НПК, которые они предпримут в отношении типа клиента, продукта или операции (см. также критерии 5.8-5.12).
 - (ii) Согласно Рекомендации 24, страна может учесть риск отмывания денег или финансирования терроризма в конкретном секторе УНФПП при определении степени мер, требуемых для мониторинга или обеспечения соответствия для целей ПОД/ПФТ. Если есть доказанный низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, тогда могут быть приняты менее строгие меры.
- f) Что касается некоммерческих организаций (СР.VIII), страна может учесть риск отмывания денег или финансирования терроризма для конкретных видов некоммерческих организаций, и принять во внимание соответствующие вопросы, такие как размер организации, сумма средств, с которыми она работает, и ее конкретные цели.

(e) Федеративные системы и наднациональные меры

44. В некоторых странах вопросы ПОД/ПФТ являются вопросами, которые решаются не только на уровне национального правительства, но также и в штате/области или на местных уровнях. Примеры включают страны, где полномочия принимать законы, регулирующие предикатные преступления для отмывания денег существуют как на федеральном, так и на региональном уровне, или где конкретный финансовый сектор контролируется на региональном уровне. Страны запрашиваются в вопроснике взаимной оценки отметить меры ПОД/ПФТ, которые являются компетенцией органов власти на уровне штата/области, и дать соответствующее описание этих мер. Эксперты должны знать, что меры ПОД/ПФТ могут быть предприниматься на одном или более уровнях правительства и исследовать все меры, которые необходимы для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Там, где меры принимаются на уровне штата/области, эти меры должны быть отмечены в отчете и приняты во внимание в целях простановки рейтингов.

45. Аналогично, эксперты должны учесть и обратиться к наднациональным законам или инструкциям, которые применяются к стране. Самым ярким примером могут быть меры, предпринимаемые в рамках Европейского союза и применяющиеся непосредственно к государствам - членам, типа Инструкций ЕК.

(f) Санкции

46. Существенные критерии согласно Рекомендации 17 устанавливают ряд требований, касающихся потребности в эффективных, пропорциональных и отвращающих санкциях, когда

физические или юридические лица не исполняют требования ПОД/ПФТ, применимые к ним. Санкции, применимые к финансовым учреждениям, рассматриваются в Рекомендации 17, хотя санкции для УНФПП рассматриваются по Рекомендации 24. Эти санкции могли бы содержаться в конкретных положениях, которые являются частью законов или инструкций, которые устанавливают требование, или могли бы быть частью более общих полномочий на санкции, которые даются компетентным органам для обеспечения их способности адекватно осуществлять их надзорную или контролирующую роль. Где есть конкретные положения по санкциям, они должны быть отмечены в разделах отчета, рассматривающих эти требования, например, конкретные санкции в законах о ПОД/ПФТ за не сообщение о подозрительных операциях должны рассматриваться в разделе 3.7. Однако более общие полномочия на санкции, которые даются компетентным органам, таким как органы финансового надзора, должны быть отмечены в разделах, относящихся к тем органам и их полномочиям, например, раздел 3.10.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Вопросник взаимной оценки (ВВО) – Шаблон

Приложение 2 Отчет взаимной оценки (ОВО) и его Исполнительное резюме – Шаблон

Приложение 3 Факторы и элементы, которые могут относиться к эффективности применения рекомендаций

Неофициальный перевод



Группа финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

**Groupe d'action financière
sur le blanchiment de capitaux**

**ВОПРОСНИК ДЛЯ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ
СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Введение

1. Этот вопросник является средством, благодаря которому власти оцениваемой страны¹ могут предоставить всю детальную исходную информацию для процесса данной оценки ещё до начала выездной миссии. Упомянутая исходная информация должна описывать меры, которые имеют место в настоящее время, включая меры по реализации и полученные результаты. Странам также следует описать меры или изменения, которые ещё не имеют место, но которые планируется осуществить, - эти меры должны быть отделены от тех, которые действуют во время осуществления выездной миссии (раздел "*Описание*"). Органы власти также могут изложить любой дополнительный анализ или комментарий, который по их мнению может помочь экспертам-оценщикам в проведении оценки, например, их анализ эффективности имеющихся мер (раздел "*Комментарии или другая дополнительная информация*").
2. Данный стандартный вопросник был принят на Пленарном заседании ФАТФ в июне 2004г. (дополнен в июне 2005г. и феврале 2006г.) Копии его были доступны всем членам и наблюдателям ФАТФ, включая региональные группы по типу ФАТФ, Оффшорную группу банковского надзора, МВФ и ВБ. Если страна не имеет данного вопросника для проведения оценки ФАТФ, он должен быть направлен в страну для заполнения в возможно сжатые сроки, и в любом случае, как минимум за пять месяцев до выездной миссии (где это возможно).
3. Вопросник должен быть всеобъемлюще заполнен и возвращён как минимум за два месяца до начала выездной работы миссии. Предоставление материалов к данной дате является существенным, если имеется необходимость в проведении подготовительной работы. Ответ на вопросник должен сопровождаться предоставлением копий всех соответствующих законов, положений, руководств и иных материалов, указанных в ответе (на языке страны и языке, на котором проводится оценка). Все документы должны быть предоставлены на согласованном языке оценки.
4. В своем ответе на вопросник взаимной оценки, оцениваемые страны должны дать всестороннее описание применимых мер по конкретным тематическим областям. Как минимум, описание должно охватывать:
 - все существенные критерии, установленные в Методологии, т.е. все обязательные элементы Рекомендаций;
 - дополнительные элементы, установленные в Методологии, т.е. необязательные элементы Методологии, которые страна, возможно, приняла. Уровень подробностей, предоставленных в отношении дополнительных элементов, может меняться в зависимости от вопроса и подхода, принятого в данной стране;
 - любые другие принятые соответствующие меры, которые могут помочь описать и понять имеющуюся систему;
 - цитаты, выдержки или резюме, достаточные, чтобы описать соответствующие элементы закона или других мер.

¹ Все ссылки на «страну» также включают территории или юрисдикции

**Вопросник взаимной оценки/Подробной оценки
по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма**

[НАЗВАНИЕ СТРАНЫ]

[Дата]

Вопросник для взаимных оценок

Оцениваемая страна должна предоставить ответы по каждому разделу вопросника указанным ниже образом.

1.Раздел 1

1.1 Общая информация по стране и ее экономике

1. В разделе 1.1 страны должны дать общую информацию о стране и экономике. Другая возможно имеющая отношение информация, может быть кратким изложением, рассматривающим шесть структурных элементов, упомянутых в параграфе 7

Методологии 2004 ПОД/ПФТ, или существенные недостатки в предпосылках обеспечения эффективности структуры ПОД/ПФТ. Некоторые страны также могут включить подытоженную информацию об уровне развития юрисдикции и по другим факторам, которые затрагивают развитие и реализацию системы ПОД/ПФТ.

1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

2. Этот раздел обеспечивает исходную информацию относительно видов предикатных преступлений, которые приводят к незаконным доходам, которые отмываются (являются ли эти преступления совершенными внутри страны или за её пределами), любых оценок отмываемых сумм денег, методов, способов и тенденций, которые были отмечены относительно отмывания. Должна быть предоставлена информация по любой террористической деятельности, которая имела место в пределах страны, а также по источникам и методам, используемым для финансирования террористической деятельности. Должны быть освещены любые конкретные вопросы, вызывающие беспокойство или говорящие об уязвимости. Нужно ответить на следующие вопросы:

(а) Какие преступления или типы преступлений считаются главными источниками незаконных доходов в вашей юрисдикции? Пожалуйста, опишите кратко текущую ситуацию и тенденции в отношении таких преступлений, например: насколько серьезную проблему в отмывании денег они представляют; любую оценку величины полученных доходов, которую вы можете предоставить; растет или снижается количество таких преступлений, и получены ли эти доходы в результате предикатных преступлений, совершенных за рубежом или внутри страны.

Если возможно, предоставьте имеющиеся статистические данные относительно количества судебных преследований и осуждений по серьезным преступлениям, по виду преступления, за последние четыре (4) года. Это поможет экспертам-оценщикам получить представление о вашей ситуации с преступностью в целом. Для преступлений, которые приводят к экономической потере или ущербу, пожалуйста, укажите (если имеются цифры) полные экономические потери или ущерб от этих преступлений.

(б) Опишите существующую ситуацию с отмыванием денег в вашей юрисдикции, и как она изменилось (если вообще изменилась) за последние четыре (4) года? Что Вы считаете вашей самой важной проблемой в отмывании денег? Ожидаете ли Вы какие-либо изменения в угрозе отмывания денег в обозримом будущем? В вашем описании просим предоставить информацию следующего вида:

- a. количество дел по отмыванию денег или подозреваемого отмывания денег;
- b. самые распространенные способы отмывания денег;
- c. типы финансовых учреждений, УНФПП или других используемых видов коммерческой деятельности;
- d. типы групп, участвующих в операциях по отмыванию денег;
- e. изменилась ли схема отмывания денег после введения мер по противодействию отмывания.

(с) Опишите существующую ситуацию с финансированием терроризма в вашей стране и как она изменилась (если вообще изменилась) за последние четыре (4) года? Ожидаете ли вы какие-либо изменения в методах или способах, которые будут использоваться в обозримом будущем? В вашем описании укажите любые известные

дела фактического или подозреваемого финансирования терроризма; источник средств (включая то, законный он или незаконный), способы, которыми средства были предоставлены террористам и как они были использованы, типы используемых организаций, участвующих групп). Сообщите, изменились ли методы и тенденции финансирования терроризма после введения мер противодействия финансированию терроризма.

1.3 Краткий обзор финансового сектора и УНФПП

3. Раздел 1.3 должен содержать описание видов финансовых учреждений, действующих в стране, и перечень финансовой деятельности (см. определение “финансового учреждения” в Методологии), которой они занимаются или уполномочены заниматься. Полезно, если будет подготовлена таблица, которая сравнивает типы финансовых учреждений, действующих в стране с перечнем финансовой деятельности, указанной в определении. Для целей Рекомендаций ФАТФ необязательно, чтобы для предприятия или учреждения требовалось разрешение для классификации как “финансовое учреждение”. Скорее, этот раздел должен описывать любое физическое или юридическое лицо, которое занимается финансовой деятельностью и соответствует определению “финансового учреждения”. Этот раздел должен изложить информацию относительно количества и формата финансовых учреждений, и любые недавние существенные изменения, например консолидация в конкретном секторе.
4. Должна быть аналогичная информация по каждой из шести категорий установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП), которые определены в Сорока Рекомендациях, а именно: казино (включая интернет-казино); агентам по операциям с недвижимостью; дилерам по драгоценным металлам; дилерам по драгоценным камням; адвокатам, нотариусам, другим независимым юристам и бухгалтерам; провайдерам услуг траста и компаний. Раздел должен описать типы деятельности или бизнеса, которым они обычно занимаются, или им разрешено заниматься, а также содержать информацию по количеству и формату этих различных видов предприятий и профессионалов (как определено), и любые недавние существенные изменения.

1.4 Краткий обзор законов в сфере коммерции и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

5. Этот раздел должен содержать описание типов юридических лиц и юридических образований, которые могут быть установлены или созданы, или могут владеть собственностью, в стране. Он может распространяться на типы юридических лиц и образований, которые не могут быть созданы в пределах страны, но которые признаются для таких целей, как владение банковскими счетами или недвижимым имуществом, владение акциями или осуществления финансовых операций. Страна должна обеспечить основную информацию:
 - (а) о том, как такие юридические лица или образования создаются, учреждаются, регистрируются или иначе признаются, например, какие официальные документы требуются;
 - (б) об основных характеристиках таких организаций, например, кто имеет собственность (например, акционеры, которыми могли бы быть юридические или физические лица) и контролирует (например, директора), требуется ли им иметь зарегистрированный офис или агента и т.д.;

(с) о том, регистрируются ли они, какого вида информация должна быть предоставлена для регистрации (в частности, информация относительно собственности и управления), и является ли она открытой информацией; и

(d) о том, какого вида информация относительно его собственности и управления должна поддерживаться самим юридическим лицом, кто имеет доступ к этой информации, и должна ли она храниться в стране, где оно создано, учреждено или имеет собственность.

Полезно, если данный раздел также будет содержать описание любых законов, систем и механизмов, которые существуют для идентификации физических лиц в рамках возможных национальных регистрационных систем идентификации, использование идентификационных карточек или другие способы.

1.5 Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

6. Этот раздел должен дать тщательный обзор усилий страны по ПОД/ПФТ, и в особенности политические цели и любой прогресс, достигнутый после последней оценки. Не обязательно давать обзор всей системы, поскольку все законодательные и другие компоненты подробно описываются ниже, и исполнительное резюме Отчета о взаимной оценке (ОВО) даст этот обзор. Он должен включить идентификацию властей, органов и учреждений страны, обладающих обязанностями по ПОД/ПФТ, и краткую историю развития. Ответы на вопросы ниже оказывают помощь в создании достаточной основы для заполнения этого раздела.

a. Стратегии и приоритеты ПОД/ПФТ

- Какова текущая политика контроля и цели вашего правительства по борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма? Опишите, какие аспекты политики и/или программ ПОД имеют самый высокий приоритет? Почему?
- Измерили ли вы эффективность вашей политики и программ? Если так, опишите, как это было сделано, и, каковы результаты.
- Опишите любые новые инициативы, которые ваше правительство планирует реализовать в сфере борьбы с отмыванием денег или финансированием терроризма?

b. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Опишите кратко роли и обязанности различных правительственных и неправительственных органов или организаций в выявлении, предотвращении, и принятии сдерживающих мер в отношении отмывания денег и финансирования терроризма, как на национальном уровне, так и на более низких уровнях (например, областной или провинциальный), если это применимо, отметив любые недавние изменения. Также это включает министерства или органы, участвующие в создании политики в ПОД/ПФТ. Например:

Министерства

- Министерство финансов.

- Министерство юстиции, включая центральные органы по международному сотрудничеству.
- Министерство внутренних дел.
- Министерство иностранных дел.
- Министерство, отвечающее за закон, касающийся юридических лиц и образований.
- Комитеты или другие органы, координирующие меры по ПОД/ПФТ.

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

- Подразделение финансовой разведки (ПФР).
- Правоохранительные органы, включая полицию и другие соответствующие органы, проводящие расследования.
- Органы прокуратуры, включая специализированные органы по конфискации.
- Таможенные службы.
- Если уместно - специализированные ведомства по борьбе с наркотиками, службы разведки или безопасности, налоговые органы.
- Целевые группы или комиссии по ОД, ФТ или организованной преступности.

Органы финансового сектора

- Министерства или ведомства, ответственные за лицензирование, регистрацию или выдачу иных разрешений финансовым учреждениям.
- Органы надзора за финансовыми учреждениями, включая органы надзора за банковскими и иными кредитными учреждениями, страхованием, и ценными бумагами и инвестициями.
- Надзорные органы или органы власти, ответственные за текущий контроль и обеспечение соответствия ПОД/ПФТ других видов финансовых учреждений, в частности, бюро обмена валюты и оказывающих услуги по осуществлению денежных переводов.
- Обмены за ценные бумаги, срочные контракты и другие продаваемые инструменты.
- Центральный Банк.

УНФПП и другие вопросы

- Орган надзора за казино.
- Орган надзора или другой компетентный орган, или СРО, для УНФПП.
- Саморегулируемые организации (СРО) для таких специалистов как адвокаты, нотариусы и бухгалтеры.
- Регистрационные органы компаний и других юридических лиц, и для юридических образований (если применимо).
- Механизмы, относящиеся к некоммерческим организациям.
- Любые другие ведомства или органы, которые могут иметь отношение.

с. Обзор политики и процедур.

Пожалуйста дайте краткий обзор любой политики и процедур, которые ваши власти приняли реализации основанного на риске подхода в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Этот обзор должен описать общую доктрину властей к основанному на риске подходу (например составляет ли он неотъемлемую часть его регулирующей структуры?), и должен указать, каким образом проводятся соответствующие оценки риска, чтобы помочь определить политику и ее практические аспекты. Наконец, должно быть описание механизма объявления любых разрешенных отклонений от

общеприменимых стандартов, и какие есть меры, если таковые вообще имеются, по текущему контролю за соблюдением соответствующих исключений.

d. Прогресс после последней взаимной оценки

Если страна проходила предыдущую взаимную оценку или подробную оценку, страна должна подвести итог основных выводов и/или рекомендаций, которые были сделаны в предыдущем отчете (копия которого должна быть доступна экспертам-оценщикам), и изложить меры, которые страна предприняла, чтобы выполнить рекомендации в период до даты выездной миссии или немедленно после нее.

2. Разделы 2 – 7

В каждой части разделов ниже имеется таблица, указывающая все критерии, соответствующие Методологии 2004. Страны должны заполнить компонент Описание как изложено в таблице. Они могут также дать любой дополнительный анализ или комментарий, который, по их мнению, помог бы экспертам-оценщикам в осуществлении оценки.

Описание и анализ	Подробное описание законов, инструкций и других мер, имеющихсх в настоящее время, которые существенны для этого раздела и Рекомендации, включая меры по реализации и полученные результаты. Страны должны также описать меры или изменения, которые еще не приняты, но которые запланированы - эти меры должны быть четко отделены от тех, которые действуют во время выездной миссии. Описание должно полностью охватывать все существенные критерии, изложенные в Методологии. Страны должны также ответить на вопросы, изложенные в дополнительных элементах, хотя уровень подробностей может меняться в зависимости от вопроса и подхода, который страна приняла. Например, если страна осуществила одну из дополнительных мер, изложенных как дополнительный элемент, они должны дать адекватное описание предпринятых мер. Любые другие уместные меры должны также быть адекватно описаны. Описания должны давать цитаты, выдержки или резюме, достаточные для описания соответствующих элементов закона или других мер. Чтобы помочь странам обеспечить, чтобы описание их систем ПОД/ПФТ охватывало все существенные критерии и дополнительные элементы, критерии указаны в вопроснике рядом с соответствующим разделом отчета. Дополнительные элементы (которые не являются обязательными) и которые не будут учтены в рейтингах, указаны в затененных ячейках, как и ячейки примеров, которые содержатся внутри существенных критериев. Где статистика упоминается в различных частях вопросника (Р. 32), страны должны указать не только то, ведут ли они такую статистику, но должны предоставить соответствующую статистику. Страны должны также предоставить любую другую статистику или данные, которые они считают важными для эффективности своей системы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
------------------------------	---

	Органы власти (если они хотят) указывают степень, в которой, как они считают, они соответствуют Рекомендациям ФАТФ, и могут предоставить другие комментарии или любую другую информацию, такую как их анализ эффективности имеющихся мер.
--	---

2 ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И СВЯЗАННЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и инструкции

Криминализация отмыывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1. Описание и анализ¹

	<i>Рекомендации и 2</i>
Общее описание законов и других мер, ситуации или контекста.	
1.1 Отмыывание денег должно быть признано преступлением на основе Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН против 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 преступление ² .	
1.3 Предикатные преступления к отмыыванию денег должны распространяться на все тяжкие преступления, и страны должны стремиться распространить это на самый широкий спектр предикатных преступлений. Как минимум, предикатные преступления должны включать ряд преступлений в каждой из установленных категорий преступлений. Если установленные категории ограничены конкретным преступлением, то это преступление должно охватываться.	
1.4 Если страны применяют пороговый подход или комбинированный подход, включающий пороговый подход ³ , то предикатные преступления должны как минимум включать все преступления: а) входящие в категорию тяжких преступлений по их национальному законодательству; или б) наказываемые максимальным сроком тюремного заключения более одного года; или с) наказываемые как минимум тюремным заключением более шести месяцев (для стран, имеющих минимальный порог для преступлений в своей правовой	

¹ Примечание для оцениваемой страны и команды оценки: для всех Рекомендаций, раздел описания и анализа должен включать анализ эффективности, и должен содержать любые соответствующие статистические данные.

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

³ Страны определяют основные предикатные преступления к отмыыванию денег ссылкой на (а) все преступления, или (b) порог, связанный либо с категорией тяжкого преступления или сроком лишения свободы, применимым к предикатному преступлению (пороговый подход), или (с) перечень предикатных преступлений, или (d) комбинацию этих подходов.

системе).	
Примеры категорий тяжких правонарушений включают: “преступления, преследуемые по обвинительному акту” (в отличие от преступлений суммарной юрисдикции), “фелонии” (в отличие от правонарушений); “преступления” (в отличие от проступков).	
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 преступление отмывания денег не применяется к лицам, совершившим предикатное преступление, если этого требуют фундаментальные принципы их внутреннего законодательства.	
1.7 Должны быть соответствующие вспомогательные преступления к преступлению отмывания денег, включая сговор с целью совершения, попытку, содействие и подстрекательство, содействие и консультирование по его совершению, если только это не запрещено фундаментальными принципами внутреннего законодательства.	
<u>Дополнительные элементы</u> 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?	
2.1 Преступление ОД должно применяться как минимум к физическим лицам, которые осознанно занимаются деятельностью по ОД.	
2.2 Закон должен разрешать выделять элемент намерения в преступлении ОД из объективной стороны.	
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 проведения параллельных уголовных, гражданских или административных процедур в странах, в которых возможен более чем один вид ответственности.	
2.5 На физических и юридических лиц должны распространяться эффективные, пропорциональные и профилактические уголовные, гражданские или административные санкции за ОД.	
	Рекомендация 32 (данные

	<i>по расследовани ю/уголовному преследовани ю отмывания денег)</i>
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (b)(i) Расследованиям, судебным преследованиям и осуждениям в связи с делами по ОД; Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
<u>Дополнительные элементы:</u> 32.3: Ведут ли компетентные органы всестороннюю статистику по: (b) Любым уголовным санкциям, примененным к лицам, осужденным за преступления ОД?	
Пожалуйста, укажите любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, влияют на эффективность или результативность этой части системы ПОД/ПФТ.	

2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)

2.2.1 Описание и анализ

	<i>Специальная рекомендация II</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
П.1 Финансирование терроризма должно быть признано преступлением в соответствии со Статьей 2 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, и должно иметь следующие характеристики:¹ (a) 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);	

¹ Примечание для экспертов-оценщиков: признание преступлением финансирования терроризма только на основе содействия и помощи, попытки, или сговора не соответствует СРП.

(ii) террористической организацией; или (iii) отдельным террористом. (b) Преступления финансирование терроризма должны распространяться на любые <i>средства</i>, как этот термин определен в Конвенции о ФТ. Это включает средства как из законного, так и незаконного источника. Конвенция о финансировании терроризма определяет <i>средства</i> 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.” (c) Преступление финансирование терроризма не обязательно требует, чтобы средства: (i) были действительно использованы в осуществлении или попытке совершения террористического акта (актов); или (ii) были связаны с конкретным террористическим актом (актами). (d) Попытка совершить преступление финансирование терроризма также должна являться преступлением. (e) Участие в любом из видов деятельности, установленных в статье 2(5) Конвенции о финансировании терроризма также должно быть преступлением.	
II.2 Преступления финансирование терроризма должны быть предикатными преступлениями к отмыванию денег.	
II.3 Преступления финансирование терроризма должны применяться, независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении террористического(-их) акта(-ов) в той же стране или в иной, в которой террорист(ы)/террористическая(-ие) организация(и) расположены или произошел(-ли)/ произойдет(-ут) террористический(-ие) акт(ы)	
II.4 Страны должны обеспечить применение Критериев 2.2 - 2.5 (в Р.2) также к преступлению ФТ.	
	Рекомендация 32 (данные по расследованию/уголовному преследованию финансирования терроризма)
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (b)(i) Расследованиям, судебным преследованиям и осуждениям в связи с делами по ФТ;	

<u>Дополнительные элементы:</u> 32.3: Ведут ли компетентные органы комплексную статистику по: (b) Любым уголовным санкциям, примененным к лицам, осужденным за преступления ФТ? Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, влияют на эффективность или результативность этой части системы ПОД/ПФТ.	

2.3 Конфискация, замораживание и изъятие преступных доходов (Р.3)

2.3.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 3</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
3.1 Законы должны предусматривать конфискацию имущества, которое было легализовано или составляет: а) доходы от; б) инструменты, использованные для; и с) 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: (а) к имуществу, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления; и (б) 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 обеспечительные меры, включая замораживание и/или арест имущества, для предупреждения любых сделок, перевода или распоряжения имуществом, подлежащим конфискации.	
3.3 Законы или меры должны разрешать начальное применение замораживания или ареста 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 или 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 предоставлять защиту прав добросовестных третьих сторон. Такая защита должна соответствовать стандартам, предусмотренным в Палермской конвенции.	
3.6 Должно иметься право осуществлять шаги по предотвращению или отмене действий, по контракту или иначе, если участвующие лица знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднялись бы возможности органов по выявлению имущества, подлежащего конфискации.	
<u>Дополнительные элементы</u> 3.7 Предусматривают ли законы конфискацию: а) Имущества организаций, признанных преступными по сути (т.е. организации, главная цель которых - осуществление или содействие в осуществлении незаконной деятельности)? б) Имущества, подлежащего конфискации, но без осуждения какого-либо лица (гражданская конфискация), в дополнение к системе конфискации, основанной на уголовном осуждении? с) Имущества, подлежащего конфискации, и при которой от нарушителя требуется продемонстрировать законность происхождения имущества?	
	<i>Рекомендация 3 (данные по конфискации/ замораживанию)</i>
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (b)(ii) Количеству дел и суммам замороженного, изъятого и конфискованного имущества, связанных с (i) ОД, (ii) ФТ, и (iii) преступными доходами; и;	
<u>Дополнительные элементы:</u> 32.3: Ведут ли компетентные органы комплексную статистику по: (d) Количеству дел и суммам замороженного, изъятого и конфискованного имущества, относящегося к основным предикатным преступлениям, где это применимо? Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, влияют на эффективность или результативность этой части системы ПОД/ПФТ.	

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

2.4.1 Описание и анализ

	<i>Специальная Рекомендация ІІІ</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
ІІІ.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 установлено Комитетом ООН по санкциям к Аль-Каиде и Талибану, созданным во исполнение Резолюции Совета Безопасности ООН 1267(1999), включая средства, происходящие 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 предоставлены, прямо или косвенно, в помощь таким лицам, своими гражданами или любым лицом 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 подлежат замораживанию в соответствии с Резолюцией 1267(1999) и резолюциями, принятыми в ее развитие. Все страны, являющиеся членами ООН, обязаны в соответствии с Резолюцией 1267(1999) и резолюциями, принятыми в ее развитие, замораживать имущество лиц и организаций, установленных Комитетом ООН по санкциям к Аль-Каиде и Талибану.	
ІІІ.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 определенных 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 указанию таких лиц и организаций, включая средства или иные активы, полученные или приобретенные с помощью собственности, находящейся во владении или под контролем, прямо или косвенно, таких лиц и связанных с ними лиц и организаций. Каждая отдельная страна имеет право устанавливать (назначать) лица и организации, у которых должны замораживаться средства или иное имущество. Дополнительно, чтобы обеспечить эффективное сотрудничество между странами, страны должны	

изучить и реализовывать, если возможно, меры, инициированные в рамках механизмов замораживания в других странах. Если (i) конкретное уведомление или сообщение направлено и (ii) получающая запрос страна, удовлетворена, в соответствии с применимыми правовыми принципами, что запрашиваемое назначение имеет достаточные основания и причины подозревать или считать, что предполагаемое к назначению лицо является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористическую организацию, 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, инициированных в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях. Такие процедуры должны обеспечивать быстрое определение, в соответствии с применимыми национальными правовыми принципами, имеются ли достаточные основания и причины 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: а) средства или иное имущество, находящееся в полном или совместном¹ владении или под контролем прямо или косвенно, установленных лиц, террористов, тех, кто финансирует терроризм или террористических организаций; и б) 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, финансовому сектору² сразу после принятия таких мер.	
III.6 Страны должны предоставить четкое руководство финансовым учреждениям и иным лицам или организациям (которые могут иметь средства или иное имущество, на которое нацелены данные меры), 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 своевременному размораживанию средств или иного имущества физических или юридических лиц, непреднамеренно затронутых механизмом замораживания после проверки, установившей, что данное физическое или юридическое лицо не	

¹ 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.

² Для примеров возможных механизмов доведения мер, принятых или планирующихся, до финансового сектора и/или общественности, см. документ ФАТФ по лучшей практике, озаглавленный «Замораживание террористических активов – лучший международный опыт».

является установленным лицом.	
III.9 Страны должны иметь соответствующие процедуры санкционирования доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены во исполнение резолюции 1267(1999), и которые были определены как необходимые для покрытия основных расходов, осуществления определенных видов плат, оплаты расходов и услуг или 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 посредством пересмотра ее судом.	
<i>Замораживание, изъятие и конфискация в других обстоятельствах</i> 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 террористических средств или иного имущества, в контексте, отличном от описанных в Критериях III.1 – III.10.	
<i>Общие положения</i> III.12 Законы и иные меры должны предоставлять защиту прав добросовестных третьих сторон. Такая защита должна соответствовать стандартам, указанным в Статье 8 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, где это возможно.	
III.13 Страны должны иметь соответствующие меры эффективного мониторинга выполнения соответствующих положений законодательства, правил или инструкций, регламентирующих обязанности по СР III и вводящих гражданские, административные или уголовные санкции за невыполнение положений такого законодательства, таких правил или инструкций.	
<u>Дополнительные элементы</u> III.14 Применялись ли меры, указанные в Документе ФАТФ по лучшей практике для СР.III? III.15 Применялись ли процедуры санкционирования доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены в соответствии с резолюцией 1373(2001) и которые были определены как необходимые для покрытия основных расходов, осуществления определенных видов платежей, оплаты расходов, услуг или непредвиденных расходов? Соответствуют ли эти процедуры резолюции 1373(2001) и духу резолюции 1452(2003)?	
	<i>Рекомендация 32 (данные по замораживанию финансирования терроризма)</i>
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно	

включать ведение годовой статистики по: (iii) Количеству лиц или организаций, суммам имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН, связанных с финансированием терроризма. Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материалы, которые, по вашему мнению, влияют на эффективность или результативность этой части системы ПОД/ПФТ.	

Органы власти

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

2.5.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 26</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
26.1 Страны должны создать ПФР, которое служит национальным центром для сбора, (и, если разрешено, запрашивания), анализа и передачи СПО и иной соответствующей 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 тенденции, 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 30 (ПФР):
30.1 только ПФР: 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. Адекватная структура включает необходимость достаточной оперативной самостоятельности и автономии для обеспечения свободы от ненадлежащего влияния или вмешательства. ¹	
30.2 только ПФР: Сотрудники компетентных органов должны быть обязаны поддерживать соответствие высоким профессиональным стандартам, включая стандарты в отношении конфиденциальности, должны быть предельно честными, а также иметь соответствующие навыки.	
30.3 только ПФР: Сотрудникам компетентных органов должна быть предоставлена достаточная и соответствующая подготовка по борьбе с ОД и ФТ. Примеры вопросов для рассмотрения по достаточной и соответственной подготовке включают: охват предикатных преступлений, типологии ОД и ФТ; технику расследования и обвинения по этим преступлениям; технику отслеживания имущества, являющегося преступными доходами или предназначенного для использования в финансировании терроризма, и обеспечения изъятия, замораживания и конфискации такого имущества; технику 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, <i>помимо прочего</i> , по расследованиям ОД, ФТ и предикатным преступлениям.	
	Рекомендация 32 (ПФР):

¹ Если ПФР страны не соответствует требованию иметь достаточную оперативную независимость и автономию (Критерий 26.6), стране следует снижать рейтинг только в Рекомендации 26.

32.2 ПФР: Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (а) Полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях (СПО) и другим сообщениям, где уместно по внутреннему законодательству – (i) СПО, полученным ПФР, включая разбивку по типам финансовых учреждений, УНФПП, или иным предприятиям или лицам, представляющим СПО; (ii) Разбивку по проанализированным и переданным СПО; (iii) Международные денежные переводы (это применимо в случае, если данная статистика ведется другим органом) Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
<u>Дополнительные элементы:</u> 32.3 только ПФР: Ведут ли компетентные органы комплексную статистику по: (а) СПО, закончившимся расследованием, обвинением или осуждением по ОД, ФТ или основному предикатному преступлению?	
Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, влияют на эффективность или результативность этой части системы ПОД/ПФТ.	

2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32)

2.6.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 27</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
27.1 Должны быть назначенные правоохранительные ¹ органы, которые несут ответственность за обеспечение должного расследования преступлений ОД и ФТ.	
27.2 Страны должны рассмотреть принятие мер, законодательных или иных, которые позволят 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.	
<u>Дополнительные элементы:</u> 27.3 Имеются ли меры, законодательные или иные, которые дают правоохранительным органам или органам прокуратуры достаточную правовую	

¹ В некоторых странах эта ответственность также лежит на органах прокуратуры.

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 терроризме, операции под прикрытием и т.д.)? 27.4 Если разрешены специальные следственные мероприятия, используются ли такие мероприятия для проведения расследований ОД, ФТ и основных предикатных преступлений, и в какой степени? 27.5 В дополнение к специальным следственным мероприятиям, используются ли следующие эффективные механизмы? (а) Постоянные или временные группы, специализирующиеся на расследовании случаев, связанных с доходами от преступления (финансовые следователи)? Важным компонентом работы таких групп или органов было бы фокусирование на расследовании, изъятии, замораживании и конфискации доходов, полученных от преступления. (б) 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 тенденции ОД и ФТ правоохранными 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?	
	Рекомендация 28
28.1 Компетентные органы, отвечающие за проведение расследований по ОД, ФТ и другим основным предикатным преступлениям должны иметь право на: (а) принуждение к предоставлению, (б) обыск лиц или помещений на предмет, и (с) 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 применяться через установленные законом процедуры (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, иных основных предикатных преступлениях, или в связанных с ними действиях, например, в мерах по замораживанию и конфискации преступных доходов.	
28.2 Указанные выше компетентные органы, должны иметь полномочия по получению свидетельских показаний в целях использования в расследовании и уголовном преследовании ОД, ФТ, иных основных предикатных преступлениях, или в осуществлении связанных с ними действий.	
	Рекомендация 30 (только правоохран)

	<i>тельные органы и органы прокуратуры)</i>
30.1 Только органы правоохраны и прокуратуры: ПФР, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, должны иметь адекватную структуру, средства, 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.	
30.2 Правоохрана: Сотрудники компетентных органов обязаны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, должны быть честными и обладать соответствующими навыками.	
30.3 Правоохрана: 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: состав предикатных преступлений; типологии ОД и ФТ; методики расследования и обвинения по этим преступлениям; методики отслеживания имущества, являющегося преступными доходами или предназначенного для использования в финансировании терроризма, и обеспечения изъятия, замораживания и конфискации такого имущества; методики по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями их обязательств для использования органами надзора; использование информационных технологий и иных ресурсов, существенных для исполнения их функций. Страны могли бы также предоставить специальную подготовку и/или сертификацию для финансовых следователей по, <i>помимо прочего</i>, расследованиям ОД, ФТ и предикатных преступлений.	
<u>Дополнительные элементы</u> 30.4 Предоставляется 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?	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

2.7 Трансграничное декларирование или информирование (СР.IX)

2.7.1 Описание и анализ¹

	<i>Специальная Рекомендация IX</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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 рассматривался как наднациональная юрисдикция для оценки соответствия этого государства Специальной Рекомендации IX. Согласно этому подходу следующие изменения также должны быть внесены в существенные критерии: - <i>Страна</i> – относится к наднациональной юрисдикции. - <i>Трансграничные</i> – передвижения, пересекающие границы наднациональной юрисдикции. - <i>Внутренние</i> - вопросы, находящиеся в компетенции наднациональной юрисдикции, охватывают соответствующие органы из всех отдельных государств-членов, находящихся в наднациональной юрисдикции. - <i>Международные</i> - вопросы, находящиеся вне компетенции наднациональной юрисдикции. Наднациональная юрисдикция - автономная единица, имеющая свои суверенные права и независимые от государств-членов правовые порядки, которым подчиняются непосредственно государства-члены, граждане и резиденты, а также имеющая обязательное и принудительное законодательство, касающееся обязательного декларирования или сообщения о трансграничной транспортировке наличных средств или предъявительских оборотных документов, без 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 исходящих² трансграничных перемещений наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя: (a) Система декларирования, которая имеет следующие характеристики:	

¹ Описание системы по информированию о подозрительных операциях в р.3.7 неотъемлемо связано с описанием ПФР в р.2.5, и оба текста должны дополнять друг друга, а не дублировать.

² Страны не обязаны использовать тот же тип системы для входящих и исходящих трансграничных перемещений наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя.

(i) Все лица, осуществляющие трансграничное перемещение наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, которые по стоимости превосходят предписанный порог, обязаны представлять правдивую декларацию назначенным компетентным органам; и (ii) Предписанный порог не может превышать 15,000 евро/долларов США ¹ ИЛИ (b) Система заявления, которая имеет следующие характеристики: (i) Все лица, осуществляющие физическое перемещение через границу наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, обязаны делать правдивые заявления назначенным компетентным органам по запросу, и (ii) Назначенные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать сведения избирательно, на основании оперативной информации или подозрения, или по случайному выбору.	
IX.2 При выявлении ложного декларирования/заявления о наличных средствах или оборотных инструментах на предъявителя или недекларировании/не заявлении о них, назначенные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать или получать дополнительную информацию от перевозящего их лица в отношении происхождения наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя и их предназначения.	
IX.3 Назначенные компетентные органы должны быть в состоянии приостанавливать или ограничивать перемещение наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя на достаточное время с целью 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, сумма наличных средств или оборотных инструментов на предъявителя, задекларированных/заявленных или выявленных иным образом, 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	

¹ Страны, которые применяют систему декларирования, должны обеспечить, чтобы назначенный порог был достаточно низок, чтобы отвечать целям Специальной рекомендации. В любом случае, порог не может превышать 15,000 евро/долларов США.

терроризма. Для наднационального подхода: Понятие <i>соответствующие органы</i> 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: Систему, по которой ПФР уведомляется о случаях подозрительного трансграничного перемещения; или Предоставление непосредственно доступной для ПФР информации о декларировании/заявлениях другим способом. Для наднационального подхода: информация, полученная в результате процессов (а) или (б) 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 наиболее возможную степень сотрудничества и содействия между компетентными органами, 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. • Обеспечение того, чтобы информация, зарегистрированная в соответствии с Критерием IX. 4, в соответствующих случаях могла передаваться зарубежным компетентным органам, 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 также применение Критериев 17.1 - 17.4 (в Р.17) 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, осуществляющим физическое трансграничное перемещение наличных средств или оборотных 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, осуществляющих физическое трансграничное перемещение наличных средств или оборотных 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, осуществляющих физическое трансграничное перемещение наличных или оборотных 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 возможность уведомления 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. Являются ли системы информирования о трансграничных транзакциях объектом строгой защиты с целью обеспечения должного использования информации или данных, которые сообщаются или регистрируются?	
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.	
<u>Дополнительные элементы</u> IX.16 Применила ли страна меры, изложенные в Документе по лучшей практике для СР IX?	
IX.17 Там, где имеются системы сообщений о трансграничном перемещении наличных, сохраняются ли сообщения в компьютерной базе данных, доступной для компетентных органов в целях ПОД/ПФТ?	
	<i>Рекомендация 30 (Таможенные органы и прочие компетентные органы¹)</i>
30.1 Только таможенные органы: ПФР, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, должны иметь адекватную структуру, средства, 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 вмешательства².	
30.2 Только таможенные органы: Сотрудники компетентных органов обязаны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, должны быть честными и обладать соответствующими навыками.	
30.3 Только таможенные органы: Сотрудникам компетентных органов должна быть предоставлена достаточная и соответствующая подготовка по борьбе с ОД и ФТ.	
Примеры вопросов для рассмотрения по адекватной и соответствующей	

¹ Другие компетентные органы могли бы включать органы, занимающиеся международным сотрудничеством, такие как Центральный орган, или таможенные органы (в некоторых юрисдикциях), или министерства, разрабатывающие политику.

² Если ПФР страны не соответствует требованию иметь достаточную оперативную независимость и автономию (Критерий 26.6), стране следует снижать рейтинг только в Рекомендации 26.

подготовке включают: состав предикатных преступлений; типологии ОД и ФТ; методики расследования и обвинения по этим преступлениям; методики отслеживания имущества, являющегося преступными доходами или предназначенного для использования в финансировании терроризма, и обеспечения изъятия, замораживания и конфискации такого имущества; методики по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями их обязательств для использования органами надзора; использование информационных технологий и иных ресурсов, существенных для исполнения их функций. Страны могли бы также предоставить специальную подготовку и/или сертификацию для финансовых следователей по, <i>помимо прочего</i> , расследованиям ОД, ФТ и предикатных преступлений.	
	Рекомендация 32
32.2: Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (а) Полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях и другим сообщениям, в соответствии с внутренним законодательством – (iii) Сообщениям, зарегистрированным по: (ii) трансграничному перемещению наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя. Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ - ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Пожалуйста, дайте точное описание степени охвата профилактических мер ПОД/ПФТ, как они применяются к финансовому сектору, т.е. какие сектора охватываются и в какой степени.

Описание	
----------	--

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

3.1 Риск отмывания денег или финансирования терроризма

Страна может решить не применять некоторые требования ПОД/ПФТ, или уменьшить, или упростить предпринимаемые меры, на основании, что имеется низкий уровень риска или небольшой риск отмывания денег или финансирования терроризма. Точно так же, как изложено в Р.5, финансовые учреждения могут, в некоторых обстоятельствах определить степень риска, связанного с конкретными типами клиентов, деловых отношений, операций или продуктов. В разделе 3.1 страны должны изложить основание, на котором они приняли решение не применять некоторые требуемые меры ПОД/ПФТ к конкретному финансовому сектору. Где есть определенные ссылки на риск в отдельных Рекомендациях (см. Инструкции экспертам-

оценщикам), вопрос риска для тех Рекомендаций должен быть описан в соответствующем разделе ОВО, то есть разделах 3.2, 3.8, 3.13 и 4.1, 4.4 и 4.5. См. Методологию ПОД/ПФТ 2004г., параграфы 17-18.

Описание	
----------	--

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

3.2.1 Описание и анализ

	Рекомендация 5
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
5.1* Финансовым учреждениям не должно разрешаться иметь анонимные счета или счета на вымышленные имена. Там, где существуют номерные счета, финансовые учреждения 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.	
<i>Когда требуется НПК¹</i> 5.2* Финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов (НПК), когда: (а) устанавливают деловые отношения; (b) осуществляют разовые операции выше применимого установленного порога (15.000 долларов США/евро). Это также включает случаи, когда операция осуществляется в виде одной операции или нескольких операций, которые кажутся связанными; (с) осуществляют разовые операции, являющиеся электронными 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 (е) финансовое учреждение сомневается в истинности ранее полученных идентификационных данных клиента.	
<i>Требуемые меры НПК¹</i> 5.3* Финансовые учреждения обязаны идентифицировать клиентов (постоянных	

¹ Финансовые учреждения не обязаны постоянно осуществлять идентификацию и проверку каждый раз, когда клиент проводит операцию.

¹ 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.

или случайных, физических, юридических лиц или юридических образований) и проверять личность этого клиента с использованием надежных, независимых источников документов, данных или информации (идентификационные данные) ² .	
5.4 Для клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовые учреждения обязаны: (а) * проверять, что любое лицо, пытающееся действовать 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 обязаны идентифицировать бенефициарного собственника, и принимать разумные меры по проверке личности бенефициарного собственника³ с использованием соответствующей информации или данных, полученных из надежного источника, в той степени, что финансовое учреждение считает, что оно знает, кто является бенефициарным собственником.	
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 обязано предпринять разумные меры с целью: (а) выяснить право собственности и контролируемую 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-оценщиков: если клиент или владелец контрольного пакета является акционерной компанией, регулируемой требованием о публичности данных, т.е. компания, зарегистрированная на признанной фондовой	

² Примеры типов информации о клиенте, которая может быть получена, и идентификационных данных, которые могли бы использоваться для проверки этой информации, даны в документе, озаглавленном «Общее руководство по открытию счета и идентификации клиента», изданном Рабочей группой по трансграничной банковской деятельности Базельского Комитета.

³ Для страхования, связанного с страхованием жизни или иным инвестированием, бенефициарий по полису также должен быть идентифицирован и проверен. См. критерии 5.14 в отношении сроков таких мер.

бирже, нет необходимости стремиться выяснить и проверить личность акционеров этой акционерной компании.	
5.6 Финансовые учреждения обязаны получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений.	
5.7* Финансовые учреждения 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 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 с более высоким уровнем риска.	
<u>Риск</u> 5.8 Финансовые учреждения обязаны осуществлять усиленную надлежащую проверку клиентов для категорий клиентов, деловых отношений или операций, с более высоким уровнем риска. Примеры категорий более высокого уровня риска (которые взяты из Базельского документа по НПК) могут включать¹ а) Клиенты - нерезиденты, б) Частная банковская деятельность, с) Юридические лица или образования, такие как трасты, являющиеся инструментами сохранения личных средств, д) Компании, имеющие номинальных акционеров или акции на предъявителя. Типы мер по усиленной проверке клиентов могут включать установленные в Рекомендации 6.	
5.9 Где имеется низкий уровень рисков, 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, имеются обстоятельства, когда риск отмыwania 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 разумно было бы для страны разрешить финансовым учреждениям применять упрощенные или сокращенные меры НПК при идентификации и проверке личности клиента и бенефициарного собственника.	

¹ Другие примеры более высоких рисков включены в Рекомендации 6 и 7.

Примеры клиентов, операций или продуктов, для которых уровень риска может быть ниже², могли бы включать:

- a) Финансовые учреждения – если они подпадают под требования противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и надзору за выполнением этих требований.
- b) Акционерные компании, подлежащие требованиям о регулируемой публикации 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 1000 долларов США/евро или единовременная премия не выше 2500 долларов США/евро.
- 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 увольнению сотрудникам, когда взносы осуществляются путем вычетов из зарплаты и правила схемы не разрешают начисление процента участнику по схеме.
- g) Бенефициарные собственники 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.

² Эксперты-оценщики должны определить в каждом случае, являются ли уровни рисков более низкими с учетом типа клиента, продукта или сделки, или местонахождения клиента

5.10 Если финансовым учреждениям разрешено применять упрощенные или сокращенные меры НПК для клиентов, являющихся резидентами другой страны, 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 неприменимы, когда имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма или применимы конкретные сценарии более высокого уровня риска.	
5.12 Если финансовым учреждениям разрешено определять степень мер НПК на основе оценки риска, это должно соответствовать инструкциям, издаваемым компетентными органами.	
<u>Сроки проверки</u> 5.13 Финансовые учреждения обязаны проверять личность клиента и бенефициарного собственника 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 собственника после установления деловых отношений, при условии, что: а) Это происходит настолько скоро, насколько разумно приемлемо. б) Это важно для того, чтобы не прерывать нормальный ход ведения дела. с) Риски отмывания денег находятся под эффективным управлением. Примерами ситуаций, когда может быть важно не прерывать нормальное ведение дела, являются: - ведение дел без непосредственного контакта между сторонами. - сделки 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 перед моментом выплаты или моментом, когда бенефициарий намеревается реализовать данные ему права по полису.	
5.14.1 Если клиенту разрешено использовать деловые отношения до проверки, финансовые учреждения 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 сделок, осуществляемых вне ожидаемых норм для такого типа отношений.	

<u>Невозможность удовлетворительно завершить НПК</u> 5.15 Когда финансовое учреждение не может выполнить Критерии 5.3 - 5.5, указанные выше: а) ему не разрешено открывать счет, начинать деловые отношения или осуществлять операцию; б) 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, указанные выше, оно обязано прекратить деловые отношения и рассмотреть вопрос направления сообщения о подозрительной операции.	
<u>Существующие клиенты</u> 5.17 Финансовые учреждения обязаны применять меры НПК к существующим клиентам¹ на основе существенности 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 соответствующие сроки, когда это следует делать: (а) происходит значительная операция, (б) существенно меняются стандарты клиентской документации, (с) имеется значительное изменение в том, как ведется работа по счету, (d) учреждение осознает, что ему не хватает достаточной информации о существующем клиенте.	
5.18 Финансовые учреждения обязаны применять меры НПК к существующим клиентам, если они являются клиентами, к которым применяется Критерий 5.1.	
	Рекомендация 6
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
6.1 Финансовые учреждения обязаны помимо осуществления мер НПК, требуемых согласно Р.5, принять соответствующие системы управления риском для определения, является ли потенциальный клиент, клиент или бенефициарный собственник 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 политическим деятелям (ПД).	
6.2 Финансовые учреждения обязаны получать разрешение старшего руководства на установление деловых отношений с ПД.	

¹ Существующие клиенты на дату, когда национальные требования вступают в силу.

6.2.1 Когда клиент принят и когда впоследствии становится известно, что этот клиент или бенефициарный собственник является или стал ПД, финансовое учреждение обязано получать разрешение старшего руководства на продолжение деловых отношений.	
6.3. Финансовые учреждения обязаны принимать разумные меры для установления источника богатства и источника средств клиентов и бенефициарных собственников, признанных ПД.	
6.4. Если финансовые учреждения находятся в деловых отношениях с ПД, они обязаны проводить усиленный постоянный мониторинг таких отношений.	
<u>Дополнительные элементы</u> 6.5 Распространены ли требования Р.6 на ПД, которые занимают видные государственные позиции внутри страны? 6.6 Подписана ли, ратифицирована и полностью применяется Конвенция ООН против коррупции 2003г.?	
	Рекомендация 7
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
7.1 Собрать достаточную информацию об учреждении-респонденте для полного понимания характера его деятельности и определения, исходя из общедоступной информации, репутации учреждения и качества надзора, включая то, применялись ли к нему регулирующие меры и было ли учреждение объектом расследования в связи с отмыванием денег и финансированием терроризма.	
7.2 Оценить меры контроля учреждения-респондента 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 Документировать ¹ 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 (финансовое учреждение-респондент) 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	

¹ Необязательно, чтобы оба финансовых учреждения всегда оформляли соответствующие обязательства в письменном виде, если есть четкое понимание того, какое учреждение будет осуществлять требуемые меры.

(b) финансовое учреждение-респондент способно предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу в финансовое учреждение-корреспондент.	
	Рекомендация 8
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
8.1 Финансовые учреждения обязаны иметь используемые в настоящий момент программы противодействия или принять меры, которые могут понадобиться, чтобы не допустить злоупотребление технологическими достижениями в схемах отмывания денег и финансирования терроризма.	
8.2 Финансовые учреждения обязаны иметь используемые в настоящий момент программы и процедуры для принятия мер в отношении любых конкретных рисков, связанных с деловыми отношениями или операциями без непосредственного контакта между сторонами. Эти программы и процедуры должны применяться при установлении клиентских отношений и при проведении постоянного контроля клиентов. Примеры операций без непосредственного контакта между сторонами включают: деловые отношения, заключаемые через Интернет или иными средствами (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; осуществление оплаты и получения наличных денег как части электронной конечной торговой операции с использованием карт предварительной оплаты, перезагружаемых, или привязанных к счету карт.	
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: сертификация предъявленных документов; требование дополнительных документов в придачу к тем, что требуются для клиентов, с которыми имеется персональный контакт; осуществление самостоятельного контакта с клиентом; возможность полагаться на представление третьей стороны (см. критерии 9.1 - 9.5) и требование осуществления первого платежа через счет на имя клиента в другом банке, придерживающемся схожих стандартов НПК. 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.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

3.3 Третьи стороны и представленные предприятия (Р.9)

3.3.1 Описание и анализ

Примечание: Эта Рекомендация не применяется к: (а) аутсорсингу (отношениям внешнего подряда) или агентским отношениям, т.е. когда агент действует в рамках контрактной договоренности с финансовым учреждением по выполнению своих функций по НПК ¹ ; (б) деловым отношениям, счетам или операциям между финансовыми учреждениями для их клиентов. Они рассматриваются в Р.5 и Р.7.	Рекомендация 9
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
Если финансовым учреждениям разрешено полагаться на посредников или иные третьи стороны в отношении выполнения некоторых из элементов процесса НПК (Критерии 5.3 - 5.6) ² или представления бизнеса, то следующие критерии должны удовлетворяться.	
9.1 Финансовые учреждения, полагающиеся на третью сторону, обязаны незамедлительно получить от этой третьей стороны необходимую информацию ³ в отношении определенных элементов процесса НПК (Критерии 5.3 - 5.6).	
9.2 Финансовые учреждения обязаны предпринимать адекватные шаги для того, чтобы убедиться, что копии идентификационных данных и иной соответствующей документации, относящиеся к требованиям по НПК, будут получены от третьей стороны по запросу безотлагательно.	
9.3 Финансовые учреждения обязаны убедиться, что третья сторона является объектом регулирования и надзора (в соответствии с Рекомендациями 23, 24 и 29), и у нее имеются стандарты соответствия требованиям НПК, установленным в Р.5 и Р.10.	
9.4 При определении, в каких странах могут базироваться третьи стороны, удовлетворяющие данным условиям, компетентные органы должны учитывать доступную информацию о том, адекватно ли выполняют эти страны Рекомендации ФАТФ ⁴ .	
9.5 Конечная ответственность за установление и проверку личности клиента должна оставаться на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону.	

¹ Если имеется контракт на внешнюю НПК, Р.9 не применяется, т.к. внешний подрядчик или агент должен рассматриваться как синоним финансового учреждения, т.е. процессы и документация такие же, как в самом финансовом учреждении.

² На практике этот перенос на третьи стороны 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 органами, предоставляющими ипотечные услуги и ипотечными брокерами.

³ Не обязательно получать копии документации.

⁴ Страны могут обращаться к отчетам, оценкам или обзорам в отношении ПОД/ПФТ, которые публикуются ФАТФ, РОТФ, МВФ или Всемирным Банком.

Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	
---	--

3.4 Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1 Описание и анализ

	Рекомендация 4
4.1 Страны должны обеспечить, чтобы никакой закон о тайне финансового учреждения не препятствовал реализации Рекомендаций ФАТФ. Области, где это может вызывать особые трудности: наличие у компетентных органов доступа к информации, необходимой им для надлежащего выполнения их функций в противодействии ОД или ФТ; обмен информацией между компетентными органами внутри страны либо международный; обмен информацией между финансовыми учреждениями, где этого требует Р.7, Р.9 или СР.VII.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

3.5 Хранение данных и правила электронных переводов (Р.10 и СР .VII)

3.5.1 Описание и анализ

	Рекомендация 10
10.1* Финансовые учреждения 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 прекращены.	
10.1.1 Данные об операциях должны быть достаточны для того, чтобы можно было восстановить отдельные операции, для использования их в качестве доказательств при преследовании преступной деятельности. Примеры необходимых компонентов данных об операции включают: имя клиента (и бенефициария), адрес (или иная идентифицирующая информация, обычно регистрируемая посредником), характер и дата операции, вид и сумма задействованных денежных средств, тип и идентификационный номер любого счета, задействованного в операции.	

10.2* Финансовые учреждения 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 обязаны обеспечивать, своевременный доступ компетентных органов своей страны, обладающих соответствующими полномочиями, к данным и информации о клиентах и операциях.	
СР VII применяется к трансграничным и внутренним переводам между финансовыми учреждениями. Однако, СР VII не предназначена для охвата следующих видов платежей: а. Любой перевод, являющийся следствием операции, осуществленной с использованием кредитной или дебетовой карты, если номер кредитной или дебетовой карты сопровождает все переводы, являющиеся следствием операции; снятие с банковского счета через банкомат, получение наличных средств в кредит с кредитной карты, 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 сопроводительное послание. б. Перевод от финансового учреждения финансовому учреждению и урегулирования, когда как лицо-отправитель так и лицо-бенефициарий являются финансовыми учреждениями, действующими от своего собственного имени.	Специальная Рекомендация VII
VII.1 Для всех электронных переводов в 1000 или более долларов США /евро, отправляющие финансовые учреждения обязаны получать и хранить¹ следующую информацию в отношении отправителя электронного перевода: - имя отправителя; - номер счета отправителя (или индивидуальный отсылочный 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 электронных переводов в 1000 или более долларов США/евро, отправляющие финансовые учреждения должны быть обязаны проверять личность отправителя в соответствии с Рекомендацией 5.	
VII.2 Для трансграничных электронных переводов в 1000 или более долларов США/евро: финансовое учреждение- отправитель обязано включать полную	

¹ Финансовые учреждения не обязаны повторно получать информацию об отправителе и проверять личность отправителя каждый раз, когда клиент осуществляет электронный перевод. Финансовые учреждения могли бы полагаться на уже имеющуюся информацию, если, в рамках надлежащей проверки клиента они получили:

(i) имя отправителя;

(ii) номер счета (или индивидуальный отсылочный номер, если не существует номера счета); и

(iii) адрес отправителя (или номер национального идентификационного документа, идентификационный номер клиента, или дата и место рождения, если страна разрешает финансовым учреждениям заменять адрес какими-либо из этих данных)

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

информацию об отправителе в послание или платежную форму, сопровождающую электронный перевод). Однако, если несколько отдельных трансграничных электронных переводов (в 1000 или более долларов США/евро) от одного отправителя связаны в пакетный файл для перевода бенефициариям в другой стране, отправляющему финансовому учреждению следует только включать номер счета или уникальный идентификатор отправителя для каждого отдельного трансграничного электронного перевода, 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 <u>внутренних электронных переводов</u>: отправляющее финансовое учреждение обязано либо: (а) выполнить Критерий VII.2, указанный 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 внутренние правоохранительные органы могут заставить немедленно предоставить ее.	
VII.4 Каждое финансовое учреждение, выступающее в качестве посредника и бенефициара в платежной цепочке, обязано обеспечивать, передачу всей информации об отправителе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом. VII.4.1. Когда технические ограничения препятствуют передаче полной информации об отправителе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, вместе с связанным внутренним электронным переводом (в течение времени, необходимого для адаптации платежных систем), получающее финансовое учреждение-посредник должно сохранять в течение пяти лет сведения обо всей информации, полученной от отправляющего финансового учреждения.	
VII.5 Получающие финансовые учреждения обязаны принять эффективные основанные на оценке риска процедуры для выявления и обработки электронных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе. Отсутствие полной информации об отправителе может рассматриваться как фактор в оценке того, являются ли подозрительными электронный перевод или связанные транзакции, и служить основанием для направления сообщения 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 CP VII.	
VII.6 Страны должны иметь действующие меры для эффективного мониторинга выполнения финансовыми учреждениями правил и инструкций, имплементирующих CP VII.	

VII.7 Страны должны обеспечить также применение Критериев 17.1 – 17.4 (в Р.17) к обязательствам по СР VII	
<u>Дополнительные элементы</u>	
VII.8. Страны могут требовать, чтобы все входящие трансграничные электронные переводы (включая осуществляемые на сумму менее 1000 евро/долларов США) содержали полную и точную информацию об отправителе.	
VII.9 Страны могут требовать, чтобы все исходящие трансграничные электронные переводы (включая осуществляемые на сумму менее 1000 евро/долларов США) содержали полную и точную информацию об отправителе.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

Необычные, подозрительные и прочие операции

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

3.6.1 Описание и анализ

	Рекоменда ция 11
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
11.1 Финансовые учреждения 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 устоявшихся деловых 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 обязаны изучать, насколько возможно, основания и цель таких операций и указывать свои выводы в письменной форме.	
11.3 Финансовые учреждения обязаны хранить такие выводы, предоставляя доступ к ним компетентным органам и аудиторам, по крайней мере, в течение пяти лет.	
	Рекоменда

	ция 21
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
21.1 Финансовые учреждения обязаны уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами (включая юридических лиц и иные финансовые учреждения) из стран или в странах, которые не выполняют, или не полностью 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, необходимо, насколько это возможно, изучать основания и цели таких сделок, и к полученным результатам в письменной форме должен быть предоставлен доступ для оказания содействия компетентным органам (например надзорным, правоохранительным органам и ПФР) и аудиторам.	
21.3 Если страна продолжает не выполнять или не полностью 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 собственников до установления деловых отношений с лицами или компаниями из этих стран; - Усиленные механизмы соответствующего информирования или систематические сообщения о финансовых операциях на основе того, что финансовые операции с такими странами более вероятно 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 - 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 повлечь риск отмывания денег. - Ограничение деловых отношений или финансовых операций с идентифицированной страной или лицами в такой стране..	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

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

3.7.1 Описание и анализ¹

	<i>Рекомендация 13 и Специальная Рекомендация IV</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
13.1* Финансовое учреждение обязано по закону или нормативному акту передавать информацию в ПФР (сообщение о подозрительной операции - СПО), когда оно подозревает или имеет разумные основания подозревать ² , что средства являются доходом от преступной деятельности. Как минимум, обязанность направлять СПО должна применяться к средствам, которые являются доходом от всех преступлений, признанных предикатными 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 преследования за преступление ОД либо иначе (так называемое "косвенное сообщение"), неприемлемо.	
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.	
<u>Дополнительные элементы</u> 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	

¹ Описание системы по информированию о подозрительных операциях в р.3.7 неотъемлемо связано с описанием ПФР в р.2.5, и оба текста должны быть дополняющими, а не дублирующими.

² Требование сообщать, когда лицо "подозревает", является субъективным тестом подозрения, т.е. лицо действительно подозревало, что операция была 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 данных вариантов, но не обязаны использовать оба.

предикатными преступлениями к отмыванию денег внутри страны?	
IV.1 Финансовое учреждение обязано по закону или нормативному акту сообщать в ПФР сообщение (о подозрительной ¹ операции – СПО), когда 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 непосредственной обязанностью, и любая непрямая или подразумеваемая обязанность сообщать о подозрительной операции, либо по причине возможного преследования за преступление ФТ или иначе (так называемое «косвенное информирование») не приемлемо. ²	
IV.2 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 13.3 – 13.4 (в Р.13) также применялись в отношении обязательств по СР IV.	
	Рекомендация 14
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
14.1. Финансовые учреждения и их директора, должностные лица и сотрудники (постоянные или временные) должны быть защищены законом как от уголовной так и от 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 передана в ПФР.	
<u>Дополнительные элементы</u>	
14.3 Обеспечивают ли законы, нормативные акты или любые иные меры, конфиденциальность имен и персональных данных сотрудников финансовых учреждений, направляющих СПО, в ПФР?	
	Рекомендация 25 (только обратная связь и руководство в отношении

¹ Системы, основанные на сообщениях о необычных операциях (вместо подозрительных операций) также приемлемы.

² Примечание для оцениваемой страны: Не дублируйте текст, который уже дан по Р.13 выше. При необходимости делайте ссылки на соответствующий текст.

	<i>СПО)</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
25.2 Компетентные органы, и особенно ПФР, должны обеспечивать финансовые учреждения и УНФПП, сообщающие о подозрительных операциях, адекватной и соответствующей информацией в отношении Руководств по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной связи сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам. Примеры соответствующих механизмов обратной связи (взяты из Документа по лучшей практике) могут включать: (i) общую обратную связь - (a) статистику по числу сообщений, с соответствующей разбивкой, и по результатам сообщений; (b) информацию по текущей методике, методам и тенденциям (типологии); и (c) обезличенные примеры реальных дел по отмыванию денег. (ii) конкретную или от дела к делу обратную связь - (a) подтверждение получения сообщения; (b) с учетом внутренних правовых принципов, если дело закрыто или завершено, в связи с прекращением судебного преследования, т.к. сообщение оказалось связанным с законной операцией или по другим причинам, и если информация имеется, то учреждение должно получать информацию по этому решению или результату.	
	<i>Рекомендация 19</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
19.1 Странам следует рассмотреть приемлемость и полезность применения системы, посредством которой финансовые учреждения сообщают обо всех операциях с наличными средствами на сумму свыше фиксированного порога в центральный национальный орган с компьютерной базой данных.	
<u>Дополнительные элементы</u> 19.2 Там, где системы сообщений о крупных операциях с наличными средствами имеются, хранятся ли эти сообщения в компьютерной базе данных, доступной компетентным органам для целей ПОД/ПФТ? 19.3 Подлежат ли системы сообщений о крупных операциях с наличными средствами строгой защите для обеспечения надлежащего использования информации или данных, которые сообщаются или хранятся?	
	<i>Рекомендация 32</i>
32.2: Компетентные органы должны вести всестороннюю 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, уместным в соответствии с внутренним законодательством	

- (iii) Сообщениям, зарегистрированным по: (i) внутренним и международным операциям с наличными средствами свыше установленного порога, Если статистика ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

Внутренний контроль и другие меры

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

3.8.1 Описание и анализ

Вид и глубина мер, которые следует принять для каждого из требований, указанных ниже, должны быть достаточны с учетом риска отмыwania денег и финансирования терроризма и размера бизнеса.	Рекомендация 15
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
15.1 Финансовые учреждения 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, <i>среди прочего</i> , НПК, хранение данных, выявление необычных и подозрительных операций и обязательство по информированию о них.	
15.1.1 Финансовые учреждения обязаны разработать соответствующие процедуры по управлению соответствием требованиям, например, для финансовых учреждений как минимум должны назначить комплаенс-сотрудника по ПОД/ПФТ на уровне руководства финансового учреждения.	
15.1.2 Комплаенс-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 обязаны иметь обеспеченную достаточными ресурсами и самостоятельную аудиторскую службу (службу внутреннего контроля) для проверки выполнения (включая выборочные проверки) этих процедур, политики и контроля.	
15.3 Финансовые учреждения обязаны проводить постоянную подготовку сотрудников с целью обеспечения информированности сотрудников о новейших результатах развития, включая информацию по современным методикам ОД и ФТ, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законов и обязательств по ПОД/ПФТ, и в частности, требования в	

отношении НПК и сообщений о подозрительных операциях.	
15.4. Финансовые учреждения обязаны иметь процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников.	
<u>Дополнительные элементы</u> 15.5 Может ли комплаенс-сотрудник по ПОД/ПФТ действовать самостоятельно и докладывать старшему руководству или совету директоров в обход вышестоящих по отношению к нему комплаенс-сотрудников?	
	Рекомендация 22
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
22.1 Финансовые учреждения обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные отделения и дочерние компании соблюдали меры ПОД/ПФТ в соответствии с требованиями страны пребывания и Рекомендациями ФАТФ, насколько это позволяют местные (т.е. страны пребывания) законы и подзаконные акты.	
22.1.1 Финансовые учреждения обязаны уделять особое внимание тому, чтобы этот принцип соблюдался в отношении их филиалов и дочерних предприятий в странах, которые не выполняют или выполняют недостаточно Рекомендации ФАТФ.	
22.1.2 Когда минимальные требования по ПОД/ПФТ страны происхождения и пребывания отличаются, филиалы и дочерние предприятия в странах пребывания обязаны применять более высокие стандарты в той степени, насколько это позволяют местные (т.е. страны пребывания) законы и нормативные акты.	
22.2 Финансовые учреждения обязаны информировать свой надзорный орган в стране происхождения, когда филиал или дочернее предприятие за рубежом не может соблюдать соответствующие меры ПОД/ПФТ, поскольку это запрещено местными (т.е. страны пребывания) законами, нормативными актами или иными мерами.	
<u>Дополнительные элементы</u> 22.3 Обязаны ли финансовые учреждения, к которым относятся Базовые принципы, выполнять последовательные меры НПК на уровне холдинга, с учетом деятельности клиента, обладающего сетью различных филиалов и дочерних предприятий во всем мире с преобладающим долевым участием?	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

3.9 Банки-ширмы (Р.18)

3.9.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 18</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
18.1 Страны не должны одобрять 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 обязаны удостовериться, что финансовые учреждения-респонденты в зарубежной стране не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

Регулирование, надзор, контроль и санкции

3.10 Надзор и контроль

Примечание для стран – при заполнении этого раздела вопросника, страны должны стараться рассмотреть различные элементы регулятивной системы и соответствующих Рекомендаций, в следующей последовательности:

1. Опишите все компетентные органы и СРО, их роли, функции и обязанности в регулировании применения мер ПОД/ПФТ в финансовой системе, а также опишите их организационные структуры и ресурсы (Р.23, Р.30 – в частности критерии 23.1, 23.2, 30.1-30.3).
2. Укажите соответствующие полномочия (включая санкционные права) каждого органа и любые другие санкции, которые могут быть применены за нарушения требований ПОД/ПФТ (Р.29, Р.17 – все критерии).
3. Опишите, как регулируется вступление в рынок и как уполномоченные органы проверяют собственность/контроль финансовых учреждений относительно уголовных данных и, где возможно, честность и надлежащий характер (Р.23 – в частности критерии 23.3, 23.3.1, 23.5 и 23.7 (только элементы лицензирования/регистрации)).
4. Опишите процесс постоянного надзора и мониторинга и включите любую доступную статистику относительно выездных и камеральных инспекций (Р.23, Р.32 - в частности критерии 23.4, 23.6, 23.7 (только элементы надзора/контроля), 32.2d)
5. Объясните любые инструкции/руководства по ПОД/ПФТ, которые были предоставлены компетентными органами финансовым учреждениям (Р.25 – только критерий 25.1).

3.10.1 Описание и анализ

Примечание для экспертов-оценщиков: Эксперты-оценщики должны использовать критерий 23.1 для оценки общей достаточности регулятивной и надзорной системы, и отметить любые недостатки, которые не рассмотрены в других критериях. Эксперты-оценщики могут также пожелать учесть вопросы, поднятые в оценках, осуществленных с учетом Ключевых принципов.	Рекомендация 23, 30, 29, 17, 32, и 25
	Уполномоченные органы/СРО – роли и обязанности, структура и ресурсы - P.23, 30
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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(-ли) ответственность за обеспечение адекватного выполнения финансовыми учреждениями требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.	
P.30	Ресурсы (надзорные органы)
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
30.1 Только надзорные органы: ПФР, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, должны иметь адекватную структуру, средства, 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.	
30.2 Только надзорные органы: Сотрудники компетентных органов обязаны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, должны быть честными и обладать соответствующими навыками.	

30.3 Только надзорные органы: 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: состав предикатных преступлений; типологии ОД и ФТ; методики расследования и обвинения по этим преступлениям; методики отслеживания имущества, являющегося преступными доходами или предназначенного для использования в финансировании терроризма, и обеспечения изъятия, замораживания и конфискации такого имущества; методики по обеспечению выполнения финансовыми учреждениями их обязательств для использования органами надзора; использование информационных технологий и иных ресурсов, существенных для исполнения их функций. Страны могли бы также предоставить специальную подготовку и/или сертификацию для финансовых следователей по, <i>помимо прочего</i>, расследованиям ОД, ФТ и предикатных преступлений.	
	<i>Права и санкции уполномоченных органов – Р.29 и 17</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
29.1 Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями¹ 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 соответствия требованиям. Такие инспекции должны включать изучение политики, процедур, книг и данных и должны распространяться на избирательные проверки.	
29.3 Органы надзора должны иметь полномочия требовать предоставления 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 сделкам, включая любой анализ, который провело финансовое учреждение 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.	

¹ Примечание для экспертов-оценщиков: 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, что финансовые учреждения требуют от своих зарубежных филиалов и дочерних предприятий с преобладающим долевым владением эффективно применения Р.22.

29.4 Надзорный орган должен иметь адекватные полномочия для применения принуждения и санкций против финансовых учреждений, и их директоров и старшего руководства за невыполнение или ненадлежащее выполнение требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, соответствующих Рекомендациям ФАТФ.	
P.17	
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
17.1 Страны должны обеспечить наличие эффективных, пропорциональных и профилактических уголовных, гражданских или административных санкций в отношении физических или юридических лиц, попадающих 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. Различные органы могут быть ответственны за применение санкций в зависимости от характера требования, которое не было выполнено.	
17.3 Санкции должны быть применимы не только в отношении юридических лиц, являющихся финансовыми учреждениями или компаниями, но также и в отношении 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 определенные инструкции (возможно, вместе с ежедневными штрафами за невыполнение); приказ учреждению предоставлять регулярные отчеты о мерах, которые оно предпринимает; штрафы за невыполнение; запрет лицам работать в данном секторе; замена или ограничение прав менеджеров, директоров или контролирующих собственников; назначение опекуна или приостановка или отзыв лицензии, или уголовное наказание, где разрешено.	
	Вхождение на рынок – P.23
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
23.3 Надзорные или иные компетентные органы должны применять необходимые правовые или регулирующие меры для предотвращения ситуации, в которой преступники или их сообщники могли бы быть бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета акций; занимать руководящие должности, в том числе, в исполнительных или надзорных советах, советах директоров и т.д. в финансовом учреждении.	

23.3.1 Директора и старшее руководство финансовых учреждений, на которые распространяются Основопологающие принципы, должны оцениваться на основе критериев «соответствия», включая те, которые относятся к опыту и честности.	
23.5 Деятельность физических и юридических лиц, предоставляющих услуги по переводу денег или ценностей, или услуги обмена денег или наличных средств, должна лицензироваться или регистрироваться.	
23.6 Финансовые учреждения (помимо указанных в Критерии 23.4) должны лицензироваться или регистрироваться, и должным образом регулироваться, а также подлежать надзору или контролю в 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. [Акцент только на компоненты лицензирования/регистрации данного критерия]	
	Постоянный надзор и мониторинг – Р.23 и 32
23.4 Для финансовых учреждений, на которые распространяются Основопологающие принципы ¹⁹ , меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях, и которые также имеют отношение к отмыванию 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, измерению, мониторингу и контролю материальных рисков; (iii) постоянному надзору и (iv) общему консолидированному надзору, где требуется Базовыми принципами.	
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 целях ПОД/ПФТ, с учетом риска отмывания	

¹⁹ Примечание экспертам: обращайтесь к Основопологающим 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.

денег или финансирования терроризма в этом секторе, т.е. если доказан низкий риск, то требуемые меры могут быть меньше [Акцент только на компоненты надзора/контроля данного критерия]	
P.32	
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (d) Другим действиям о Выездным инспекциям, проведенным надзорными органами в отношении или включающим ПОД/ПФТ и примененным санкциям. Если ведется, предоставьте эту статистику	
	<i>Руководства P.25 (Руководство для финансовых учреждений помимо вопросов СПС)</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
25.1 Компетентные органы должны выработать руководства, 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 (саморегулируемыми организациями). Как минимум, руководства должны оказывать помощь по вопросам, затрагиваемым соответствующими Рекомендациями ФАТФ, включая: (i) описание способов 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.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

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

Этот раздел должен очень кратко суммировать и дать перекрестные отсылки в описании и любые комментарии, которые были уже сделаны в другом месте в разделе 3 по услугам перевода денег и ценностей.

3.11.1 Описание и анализ (резюме)

	Специальная Рекомендация VI
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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 регистрации ²⁰ .	
VI.2 Страны должны обеспечить, чтобы все операторы услуг ПДЦ подпадали под действие применимых Сорока рекомендаций ФАТФ (в частности, Рекомендаций 4-11, 13-15 и 21-23) и Девяти специальных рекомендаций ФАТФ (в частности, СР.VII).	
VI.3 Страны должны иметь действующие 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 установленного компетентного органа.	
VI.5 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 17.1 – 17.4 (в Р.17) также применялись в отношении требований по СР VI.	
<u>Дополнительные элементы</u>	
VI.6 Применяются ли меры, указанные в Документе по лучшей практике для СР.VI?	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

4. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ – УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

Пожалуйста, дайте точный обзор охвата превентивных мер ПОД/ПФТ, как они применяются к УНФПП, т.е. какие сектора охвачены и в какой степени.

Описание	
----------	--

²⁰ СР.VI не требует от стран создавать отдельную систему лицензирования/регистрации или назначать другой компетентный орган в отношении лиц, занимающихся переводом денег, которые уже лицензированы/зарегистрированы в качестве финансовых учреждений в стране, которым разрешено осуществлять услуги по ПДЦ по условиям их лицензии/регистрации, и уже подлежащих полному спектру применимых обязательств по Сорока рекомендациям и Девяти специальным рекомендациям ФАТФ.

4.1 Надлежащая проверка клиентов (НПК) и хранение данных (Р.12) (применение Р.5, 6, 8-11 и 17 (только санкции по этим Рекомендациям))

Примечание для стран – при заполнении данного раздела вопросника, страны должны стремиться рассмотреть различные элементы надлежащей работы с клиентами, хранения данных и мониторинга и соответствующие Рекомендации, в следующей последовательности:

3. Опишите требования по надлежащей работе с клиентами и меры для УНФПП (применение Р.5, 6, 8 и 9). Если требования уже были описаны в Разделе 3 Вопросника, необходимо только указать ссылку на этот материал и отметить любые изменения или отличия в подходе, который может применяться к УНФПП.
4. Укажите требования по хранению данных для УНФПП (применяя Р.10). Вновь это может быть сделано в целом или частично через отсылки.
5. Укажите, имеются ли какие-либо отличия для УНФПП в отношении мониторинга (применяя Р.11).
6. Укажите соответствующие санкции, которые применимы за нарушение требований по ПОД/ПФТ по Р.5, 6, и 8-11 (применяя Р.17). Это должны быть санкции, применимые ко всем организациям, подлежащим требованиям надлежащей проверки клиентов и другим требованиям в отличие от полномочий по наложению санкций, которые характерны для компетентных органов или СРО, которые должны быть описаны ниже в разделе 4.3. Вновь, может быть достаточно сделать ссылки на материал в Разделе 3 выше.

4.1.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 12</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
12.1 УНФПП должны быть обязаны выполнять требования, установленные в Рекомендации 5 (Критерии 5.1 – 5.18) в следующих обстоятельствах ²¹: а) Казино (включая интернет-казино²²) – когда их клиенты осуществляют финансовые операции на сумму, равную или превышающую USD/€ 3.000²³. Примеры финансовых операций в казино включают: покупка или обналичивание в казино фишек или жетонов, открытие счетов, электронные переводы и обмен валюты. Финансовые операции не относятся к игорным операциям, которые связаны только с фишками или жетонами казино. б) Агенты по операциям с недвижимостью – когда они осуществляют сделки для клиента по купле-продаже недвижимости²⁴. с) Дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням –	

²¹ Установленные пороги, применяемые в этих критериях, упоминаются в ПП к Р. 5, 12 и 16.

²² Страны должны установить правила определения базы, на основе которой интернет-казино подлежат национальным требованиям по ПОД/ПФТ. Это потребует от страны определить основу или набор факторов, по которым она будет решать, имеется ли достаточная связь между интернет-казино и данной страной. Примеры таких факторов включают учреждение или регистрацию по законам страны, или место реального управления в стране. Эксперты должны изучить основу связи, с учетом Р.12, 16 и 24.

²³ Установленные пороги в USD/€ 3.000 и USD/€ 15.000 включают случаи, когда операции осуществляются в виде одной операции или несколько операций, которые представляются связанными.

²⁴ Это означает, что агенты недвижимости должны выполнять Р.5 в отношении как покупателей, так и продавцов имущества.

когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую USD/€ 15.000. 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, ценными бумагами или иным имуществом клиента²⁵; • управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг²⁶; • аккумулярование средств для создания, обеспечения функционирования или управления компаний; • создание, функционирование или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий. e) Провайдеры услуг траста или компании, 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.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

4.2 Мониторинг операций и другие вопросы (Р.16)

(применяя Р.13-15, 17 и 21)

²⁵ Когда адвокат, нотариус, другой независимый юрист или бухгалтер осуществляет финансовую деятельность как вид бизнеса и отвечает определению "финансовое учреждение", тогда это лицо или фирма должны выполнять требования, применимые к финансовым учреждениям.

²⁶

Примечание странам – при заполнении этого раздела вопросника, страны должны стремиться рассмотреть различные элементы системы мониторинга и отчетности и соответствующие Рекомендации, в следующей последовательности:

1. Опишите систему сообщений о подозрительных операциях для УНФПП (применяя Р.13-14). Если обязательства по информированию были уже полностью описаны в Разделе 3 вопросника, необходимо только дать отсылку на этот материал и отметить любые изменения или отличия подхода, которые могут применяться к УНФПП.
2. Укажите требования по внутреннему контролю для УНФПП (применяя Р.15). Вновь это может быть сделано в целом или частью отсылкой.
3. Укажите, имеются ли какие-либо отличия для УНФПП в отношении применения Р.21.
4. Укажите соответствующие санкции, которые применимы за нарушение требований по ПОД/ПФТ по Р.13-15 и 21 (применяя Р.17). Это должны быть санкции, применимые ко всем организациям, подпадающих под требование об составлении сообщений, в отличие от особых полномочий компетентных органов или СРО по наложению санкций, которые должны быть описаны в разделе 4.3 ниже. В таком случае может быть достаточно дать ссылку на материал в Разделе 3 выше.

4.2.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 16</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
16.1 УНФПП должны быть обязаны выполнять требования, установленные в Рекомендации 13 (Критерии 13.1 – 13.4)²⁷ в следующих обстоятельствах: а) Казино (это включает интернет-казино) и агенты недвижимости – в обстоятельствах, указанных в Р.13. б) Дилеры по драгоценным металлам или камням - когда они осуществляют любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или больше USD/€ 15,000²⁸. с) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры - когда они, от имени или по поручению клиента, участвуют в финансовых операциях в отношении следующей деятельности: • покупка или продажа недвижимости; • управление деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; • управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг; • аккумулялирование средств для создания, обеспечения функционирования или управления компаний; • создание, функционирование или управление юридическими лицами или	

²⁷ УНФПП должны выполнять все критерии в Рекомендации 13 с двумя исключениями. 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.

²⁸ Установленный порог включает ситуации, когда операция выполняется единой операцией или несколькими операциями, которые представляются связанными (дела “расслоения”/”структурирования”).

образованиями и купля-продажа предприятий. Примечание по правовой привилегии и правовой профессиональной тайне. Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы 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 юристами от одного из своих клиентов или через него: (а) в ходе подтверждения правового положения их клиента, или (b) при выполнении их задачи защиты или представления этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических процедурах или в связи с ними. Когда бухгалтеры подлежат тем же обязательствам тайны или привилегии, они также не обязаны сообщать о подозрительных операциях. d) Провайдеры услуг траста или компании, 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.	
16.2 Если страны разрешают адвокатам, нотариусам, другим независимым юристам и бухгалтерам направлять свои СПО в свои соответствующие саморегулируемые организации (СРО), должны иметься определенные 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 связи с УНФПП.	
<u>Дополнительные элементы</u> 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?	

Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	
---	--

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

4.3.1 Описание и анализ

	Рекомендация 24
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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 установленный компетентный орган нес ответственность за режим регулирования и надзора по ПОД/ПФТ. Компетентный орган должен иметь достаточные полномочия для осуществления своих функций, включая полномочия по мониторингу и санкциям (страны должны обеспечить, чтобы критерии 17.1-17.4 применялись к обязательствам по Р.12 и Р.16)	
24.1.2 Казино должны лицензироваться установленным 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 или 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 попадали также другие категории установленных нефинансовых предприятий и профессий. При определении, достаточна ли система мониторинга и обеспечения соответствия, можно уделять внимание риску отмыwania 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 для осуществления своих функций, включая полномочия по мониторингу и санкциям (страны должны обеспечить, чтобы критерии 17.1-17.4 применялись к обязательствам по Р.12 и Р.16); б) достаточные технические и иные ресурсы для осуществления своих	

функций ²⁹ .	
	Рекомендация 25 <i>(Руководство для УНФПП помимо руководства по СПО)</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
25.1 Компетентные органы должны выработать руководства, 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 оказывать помощь по вопросам, затрагиваемым соответствующими Рекомендациями ФАТФ, включая: (i) описание способов 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.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

4.4 Другие нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии Современные методы безопасных операций (Р.20)

4.4.1 Описание и анализ

	Рекомендация 20
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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,	

²⁹ При оценке соответствия этому критерию эксперты должны учитывать Критерии 30.1 - 30.4, где это необходимо (т.е. в зависимости от типа назначенного компетентного органа или СРО, его размера, его полномочий и т.д.).

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.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

5.1.1 Описание и анализ

	Рекомендация 33
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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 содержало требование о достаточной прозрачности в отношении бенефициарной собственности и контроля юридических лиц. Примеры³⁰ механизмов, которые страны могли бы использовать для обеспечения достаточной прозрачности, могут включать: 1. Систему центральной регистрации (или первичную систему информирования), когда национальный реестр фиксирует 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 к 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	

³⁰ Примечание экспертам: Эти примеры являются обобщением примеров, установленных в Отчете ОЭСР «За корпоративной завесой. Использование корпоративных инструментов для незаконных целей» 2001г. Объяснение этих механизмов и их приемлемость содержится в самом отчете.

могут найти высоко желательным и полезным использовать их сочетание. В той степени, что страны полагаются на следственные полномочия их компетентных органов, эти органы должны иметь достаточно сильные полномочия по наложению обязательств в целях 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, (b) 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 зарубежом.	
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, в которых имеются юридические лица, которые могут выпускать акции на предъявителя, должны принять соответствующие меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег, и чтобы принципы, установленные выше в критериях 33.1 и 33.2 применялись в равной степени к юридическим лицам, использующим акции на предъявителя. Меры, которые должны быть приняты, могут меняться в зависимости от страны, но каждая страна должна суметь продемонстрировать достаточность и эффективность применяемых мер.	
<u>Дополнительные элементы</u> 33.4 Имеются ли меры по облегчению доступа финансовых учреждений к информации о бенефициарной собственности и контроле, так чтобы облегчить им проверку идентификационных данных клиента?	
<u>Дополнительный материал</u> Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

5.2 Юридические образования – доступ к информации по бенефициарной собственности и контролю (Р.34)

5.2.1 Описание и анализ

34.1 Страны должны принимать меры по предотвращению незаконного использования юридических образований в отмывании денег и финансировании 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. Примеры³¹ механизмов, которые страны могли бы использовать для обеспечения достаточной прозрачности, могут включать: 1. Систему центральной регистрации (или первичную систему информирования), когда национальный реестр фиксирует требуемые подробности для трастов (т.е. распорядители, доверительные собственники, бенефициарии и опекуны) и других юридических образований, 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 к провайдерам трастовых услуг получать, проверять и хранить данные о трастах и иных аналогичных юридических образованиях. 3. Полагаться на следственные и иные полномочия правоохранительных, регулирующих, надзорных или иных компетентных органов юрисдикции по получению информации или обладанию доступа к ней. Эти механизмы являются, в значительной степени, дополнительными и страны могут найти высоко желательным и полезным использовать их сочетание. В той степени, что страны полагаются на следственные полномочия их компетентных органов, эти органы должны иметь достаточно сильные полномочия по наложению обязанностей в целях 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, (b) 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 зарубежом.	
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, в частности, распорядителям, доверительным собственникам, и бенефициариям доверительных фондов, учрежденных по соглашению сторон.	
<u>Дополнительные элементы</u> 34.3 Имеются ли меры по облегчению доступа финансовых учреждений к информации о бенефициарной собственности и контроле, так чтобы облегчить им проверку идентификационных данных клиента?	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

³¹ Примечание экспертам: Эти примеры являются обобщением примеров, установленных в Отчете ОЭСР «За корпоративной завесой. Использование корпоративных инструментов для незаконных целей» 2001г. Объяснение этих механизмов и их приемлемость содержится в самом отчете.

Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1 Описание и анализ

Применяя критерии, указанные ниже, страны могут учитывать подход, основанный на оценке риска, например, размер организации, суммы средств, которыми она оперирует, и ее конкретные цели.	Специальная Рекомендация VIII
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
VIII.1 Страны должны (i) рассмотреть достаточность внутренних законов и нормативных актов, относящихся к некоммерческим организациям; (ii) использовать все имеющиеся источники информации для того, чтобы проводить внутренние исследования или иметь возможность получать своевременную информацию о деятельности, размеру и другим существенным характеристикам 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 внутреннего исследования 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.	
<i>Защита сектора НКО от финансирования терроризма через работу с сектором и эффективный надзор:</i> VII.2 Страны должны провести работу с сектором НКО с целью защиты сектора от использования для финансирования терроризма. Эта работа с сектором должна включать (i) повышение понимания в секторе НКО рисков использования терроризмом и имеющихся мер защиты от такого использования; и (ii) продвижение прозрачности, отчетности, честности и общественного доверия в администрации и в управлении всех НКО. Эффективная программа работы с сектором НКО может включать разработку лучшей практики по рискам финансирования терроризма, регулярные мероприятия по связям с сектором для обсуждения объема и методов злоупотреблений НКО, возникающим тенденциям в финансировании терроризма и новых защитных мер, издание консультативных документов и других полезных источников.	
VIII.3 Страны должны быть способны продемонстрировать, что следующие шаги были предприняты в продвижении эффективного надзора или мониторинга тех НКО, которые составляют: (i) значительную часть финансовых ресурсов подконтрольной данному сектору; и (ii) значительную часть международной деятельности сектора.	

VIII.3.1. НКО должны сохранять информацию по: (1) цели и задачах 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 применения санкций за нарушение 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. ³²	
VIII.3.4. НКО должны сохранять, в течение как минимум пяти лет, и предоставлять компетентным органам, данные по внутренним и международным транзакциям, которые являются достаточно подробными 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.	
<i>Отслеживание и борьба с использованием НКО в террористических целях через эффективный сбор информации, расследование:</i> VIII.4. Страны должны применить меры, чтобы обеспечить возможность 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, чтобы в ходе расследования мог быть обеспечен полный доступ 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 превентивные и следственные действия, когда имеется подозрение или разумные основания подозревать, что конкретная НКО используется в целях финансирования терроризма или является организацией прикрытия для сбора средств для терроризма. Страны должны иметь опыт расследования и возможность изучения тех НКО, которые подозреваются или в	

³² Конкретные 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).

использовании террористическими организациями или активной их поддержке. Страны должны также иметь механизмы, которые разрешают своевременные следственные и превентивные меры против таких НКО.	
<i>Ответы на международные запросы об информации по НКО, вызывающим озабоченность:</i> VIII.5. Страны должны определить соответствующие контактные пункты и процедуры для ответа на международные запросы информации в отношении конкретных НКО, которые подозреваются в финансировании терроризма или других формах террористической поддержки.	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1 Национальное сотрудничество и координация (Р.31 и 32)

6.1.1 Описание и анализ

	Рекомендация 31
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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 внутри страны свои действия друг с другом 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.	
<u>Дополнительные элементы</u> 31.2 Имеются ли механизмы консультаций между компетентными органами, финансовым сектором и другими секторами (включая УНФПП), которые подпадают под законы, нормативные акты, инструкции или иные меры по ПОД/ПФТ?	

	Рекомендация 32
32.1: Страны должны проводить оценку эффективности их систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на регулярной основе.	
P. 30	Источник и (разработчики политики)
Общее описание законов или других мер, ситуации, или контекста.	
30.1 Только разработчики политики: ПФР, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, должны иметь адекватную структуру, средства, 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	
30.2 Только разработчики политики: Сотрудники компетентных органов должны быть обязаны поддерживать высокие профессиональные стандарты, включая стандарты в отношении конфиденциальности, должны быть высоко честными и иметь соответствующие навыки.	
30.3 Только разработчики политики: Сотрудникам компетентных органов должна быть предоставлена достаточная и соответствующая подготовка по борьбе с ОД и ФТ.	
Примеры вопросов для рассмотрения по адекватной и соответственной подготовке включают: в размах предикатных преступлений, типологии ОД и ФТ, методы 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 по, <i>помимо прочего</i> , расследованиям ОД, ФТ и предикатных преступлений.	
Дополнительный материал	
Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности	

этой части системы ПОД/ПФТ.	

6.2 Конвенции и Специальные Резолюции ООН (Р.35 и СР.І)

6.2.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 3 и Специальная Рекомендация I</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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). ³³ .	
I.1 Страны должны подписать и ратифицировать, или иначе присоединиться, и полностью выполнять Конвенцию о финансировании терроризма ³⁴ .	
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, а также охват этими положениями требований, содержащихся в этих резолюциях.	
<u>Дополнительные элементы</u> 35.2 Подписаны ли, ратифицированы ли и выполняются ли полностью 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?	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

³³ 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 выполняются.

³⁴ Эксперты должны удостовериться, что все соответствующие статьи Конвенции о финансировании терроризма полностью выполняются (Статьи 2-6 и 17-18, относящиеся к СР.ІІ; Статья 8, относящаяся к СР.ІІІ; и Статьи 7 и 9-18, относящиеся к СР.V.)

6.3 Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V, Р.32)

Примечание странам: В отношении СР.V, где соответствующая информация уже была полностью описана по Р.36-38, необходимо только дать ссылку на тот материал по СР.V и отметить любые изменения или различия в подходе, которые могут применяться к финансированию терроризма.

6.3.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 36</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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/ПФТ. Взаимная правовая помощь должна включать содействие следующего характера: (a) предоставление, поиск и изъятие информации, документов или доказательства (включая финансовые данные) от финансовых учреждений или иных физических или юридических лиц; (b) сбор доказательств или заявлений от лиц; (c) предоставление оригиналов или копий соответствующих документов и сведений, а также любых других информационных и доказательных сведений, (d) осуществление исполнения судебных документов; (e) содействие добровольной явке лиц в целях предоставления информации или свидетельства в запрашивающую страну и (f) 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 стоимости ³⁵	
36.1.1 Страны должны быть в состоянии предоставлять такое содействие быстро, конструктивно и эффективно.	
36.2 Взаимная правовая помощь не должна запрещаться или подвергаться необоснованным, непропорциональным или чрезмерно ограничительным условиям. Возможные примеры таких условий (для которых должна быть сделана оценка по обоснованности, пропорциональности и ограничительности) могли бы включать: общий отказ предоставлять содействие на основании того, что судебные процедуры не были начаты в запрашивающей стране; требование об осуждении до предоставления содействия; чересчур строгая интерпретация принципов взаимности и двойной подсудности.	
36.3 Должны иметься четкие и эффективные процедуры для исполнения запросов о взаимной правовой помощи быстро и без необоснованной задержки.	

³⁵ Элементы (a) - (f) взяты из Палермской Конвенции.

36.4 В запросе о взаимной правовой помощи не следует отказывать только на тех основаниях, что такое 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 конфиденциальности, кроме случаев, когда соответствующая информация была получена при обстоятельствах, в которых применяется правовая профессиональная привилегия или правовая профессиональная тайна ³⁶ .	
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 уделить внимание разработке и применению механизмов для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.	
<u>Дополнительные элементы</u>	
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?	
	<i>Рекомендация 37 (двойная подсудность, относящаяся к взаимной правовой помощи)</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
37.1 В максимально возможной степени взаимная правовая помощь должна оказываться в отсутствие двойной подсудности, в частности, для менее настойчивых и непринудительных 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 криминализируют деяние, лежащее в основе. Технические различия между законами в запрашивающей и запрашиваемой странах, такие как различия в категории, по которой каждая страна квалифицируют или обозначает это правонарушение, не должны создавать препятствия для предоставления взаимной правовой помощи.	

³⁶ См. Также Критерии 16.2.

	Рекомендация 38
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
38.1 Должны иметься соответствующие законы и процедуры для предоставления эффективного и своевременного ответа на запросы иностранных государств о правовой помощи, относящиеся к выявлению, замораживанию, изъятию и конфискации: (a) легализованной собственности от, (b) доходов от, (c) инструментов, использованных в, или (d) инструментов, предназначавшихся для использования в, совершении любых преступлений по 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 правоохранных целей, целей здравоохранения, образования и иных соответствующих целей.	
38.5 Страны должны рассмотреть вопрос санкционирования раздела конфискованного имущества между ними, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранных мер.	
<u>Дополнительные элементы</u>	
38.6 Признаются ли и выполняются ли иностранные ордера по не уголовной конфискации (как описано в критерии 3.7)?	
V.1 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 36.1 – 36.6 (в Р.36) также применялись к требованиям по СР.V.	Специальная Рекомендация V
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.	
Р. 30	Источники (Центральные органы,

	<i>ответственные за реализацию взаимной правовой помощи и запросы об экстрадиции)</i>
Общее описание законов или других мер, ситуации, или контекста.	
30.1 Только центральные органы, ответственные за реализацию взаимной правовой помощи и запросы об экстрадиции: ПФР, правоохранительные органы и органы прокуратуры, надзорные и иные компетентные органы, задействованные в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, должны иметь адекватную структуру, средства, 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	
30.2 Только центральные органы, ответственные за реализацию взаимной правовой помощи и запросы об экстрадиции: 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 Только центральные органы, ответственные за реализацию взаимной правовой помощи и запросы об экстрадиции: Сотрудникам компетентных органов должна быть предоставлена достаточная и соответствующая подготовка по борьбе с ОД и ФТ.	
Примеры вопросов для рассмотрения по адекватной и соответственной подготовке включают: размах 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 по, <i>помимо прочего</i> , расследованиям ОД, ФТ и предикатных преступлений.	
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по:	Рекомендация 32

(с) Запросам по взаимной правовой помощи или иным международным запросам в отношении сотрудничества о 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; Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
<u>Дополнительные элементы</u> 32.3 Ведут ли компетентные органы комплексную статистику по: с) Другим официальным запросам о содействии, направленным или полученным правоохранительными органами в отношении ОД или ФТ, включая был ли запрос исполнен или отклонен? Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
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 P.38) в отношении требований по СР.V?	
Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

6.4 Экстрадиция (P.39, 37 и СР.V)

6.4.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 39</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
39.1 Страны должны признавать отмывание денег преступлением, которое может служить основанием для экстрадиции. Должны иметься законы и процедуры для экстрадиции лиц, обвиненных в отмывании денег.	
39.2 Страны должны или: а) выдавать своих собственных граждан или, б) 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 в связи с преступлениями, указанными 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 позволят разрешать запросы о выдаче и процедуры, связанные с ОД, без неоправданной задержки.	
<u>Дополнительные элементы</u> 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?	
	<i>Рекомендация 37 (двойная подсудность в отношении экстрадиции)</i>
37.1 В максимально возможной степени взаимная правовая помощь должна оказываться в отсутствие двойной подсудности, в частности, для менее настойчивых и непринудительных 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 криминализируют деяние, лежащее в основе. Технические различия между законами в запрашивающей и запрашиваемой странах, такие как различия в категории, по которой каждая страна квалифицируют или обозначает это правонарушение, не должны создавать препятствия для предоставления взаимной правовой помощи.	
	<i>Специальная Рекомендация V</i>
V.4 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 39.1 – 39.4 (в Р.39) также применялись к процессу экстрадиции в отношении террористических актов и ФТ.	
<u>Дополнительные элементы</u> V.8 Применяется ли дополнительный элемент 39.5 (в Р.39) к процессу экстрадиции в отношении террористических актов или ФТ?	

Дополнительный материал Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	
---	--

6.5 Другие формы международного сотрудничества (Р.40, СР.V и Р.32)

6.5.1 Описание и анализ

	<i>Рекомендация 40</i>
Общее описание законов или других материалов, ситуации или контекста.	
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 партнерами³⁷. Примеры путей, механизмов или каналов, используемых в международном сотрудничестве и обмене информацией (кроме взаимной правовой помощи или экстрадиции) 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 (b) в отношении как отмывания денег и соответствующих предикатных преступлений.	
40.4 Страны должны обеспечить, чтобы все их компетентные органы имели полномочия на проведение расследований от имени их 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, включая в отношении информации, относящейся к сообщениям о подозрительных операциях; (b) 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 ^I .	

³⁷ Препятствия быстрому и конструктивному обмену информацией включают отказ ответить или принять соответствующие меры своевременно, и неоправданные задержки с ответом.

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 только на том условии, что запрос также считается связанным с налоговыми вопросами.	
40.8 Запросы не должны отклоняться на основании законов, которые налагают 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 тайна ³⁸).	
40.9 Странам следует разработать механизмы контроля и гарантии для обеспечения того, чтобы информация, полученная компетентными органами, использовалась только санкционированно. Эти контроль и защита должны соответствовать их национальным положениям в отношении секретности и защиты данных ³⁹ .	
<u>Дополнительные элементы</u> 40.10 Имеются ли механизмы разрешения быстрого и конструктивного обмена информацией с органами помимо прямых партнеров? Происходит ли это непосредственно или косвенно⁴⁰? 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 компетентных органов или лиц соответствующую информацию, запрошенную иностранным ПФР - партнером?	
	Специальная Рекомендация V:
V.5 Страны должны обеспечить, чтобы Критерии 40.1 – 40.9 (в Р.40) также применялись к требованиям по СР.V.	

³⁸ См. Также критерии 16.2

³⁹ 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.

⁴⁰ 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.

<u>Дополнительные элементы</u> V.9 Применяются ли дополнительные элементы 40.10 – 40.11 (в Р.40) в отношении требований по СР.V?	
	Рекомендация 32:
32.2 Компетентные органы должны вести всестороннюю статистику по вопросам, имеющим отношение к эффективности и результативности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно включать ведение годовой статистики по: (с) Запросам по взаимной правовой помощи или иным международным запросам в отношении сотрудничества – - Другие официальные запросы о содействии, направленные или полученные ПФР, включая были ли они исполнены или отклонены. - инициативные запросы от ПФР в иностранные компетентные органы. (d) Другим действиям о Официальные запросы о содействии, направленные или полученные органами надзора в отношении или включающие ПОД/ПФТ, включая был ли запрос исполнен или отклонен. Если ведется, пожалуйста, предоставьте эту статистику	
<u>Дополнительные элементы</u> 32.3 Ведут ли компетентные органы комплексную статистику по: с) Другим официальным запросам о содействии, направленным или полученным правоохранительными органами в отношении ОД или ФТ, включая был ли запрос исполнен или отклонен?	
<u>Дополнительный материал</u> Если хотите, пожалуйста, укажите любые другие данные или материал, которые, по вашему мнению, будут существенны для эффективности или результативности этой части системы ПОД/ПФТ.	

7. Другие вопросы

Страны могут использовать этот раздел, чтобы изложить информацию по любым дополнительным мерам или вопросам, которые существенны для системы ПОД/ПФТ, и которые не охвачены в другом месте этого отчета.

ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ/ПОДРОБНОЙ ОЦЕНКИ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА

[НАЗВАНИЕ СТРАНЫ]

ШАБЛОН ОТЧЕТА

[Дата]

ОГЛАВЛЕНИЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Исполнительным резюме будет единственным резюме отчета взаимной оценки, которое готовится, и обеспечит текст для любого публикуемого резюме. Для целей подготовки Отчета по стандартам и кодексам (ROSC), содержательный текст Исполнительного резюме останется неизменным, но некоторые формальные параграфы могут быть добавлены, или внесены изменения.

Стандартный текст, начинающий Исполнительное резюме, должен быть следующим:

Предисловие - информация и методология, используемая для оценки

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег (ПОД) и противодействию финансированию терроризма (ПФТ) [*Страны*⁴¹] основана на Сорока Рекомендациях 2003г. и Восьми Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001г. Группы финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), и была подготовлена с использованием Методологии ПОД/ПФТ 2004г. Оценка основывалась на законах, инструкциях и других материалах, предоставленных [*Страной*], и информации, полученной командой оценки в ходе ее выездной миссии в [*Страну*] с [*даты*], и впоследствии. В ходе выездной миссии команда оценки встретила с должностными лицами и представителями всех соответствующих правительственных органов [*Страны*] и частным сектором. Список органов, с которыми проведены встречи, приведен в Приложении 2 к отчету взаимной оценки.

2. Оценка проводилась командой экспертов, составленных из экспертов ФАТФ в вопросах уголовного права, правоохранных и регулирования. Команда оценки состояла из: [*вносится список имен и ведомств экспертов и их роль, например, правовой эксперт*]; и [*вносится список имен*] от Секретариата ФАТФ. Эксперты рассмотрели институциональную структуру, действующие соответствующие законы по ПОД/ПФТ, инструкции, руководящие принципы и другие требования, и регулирующие и другие системы по борьбе с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) через финансовые учреждения и Установленные нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии (DNFBP), а также исследовали возможности, реализацию и эффективность всех этих систем.

3. Этот отчет дает резюме действующих мер по ПОД/ПФТ в [*Стране*] на дату выездной миссии или немедленно после. Он описывает и анализирует те меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия [*Страны*] 40+8 Рекомендациям ФАТФ (см. Таблицу 1).

Текст Исполнительного резюме должен затем дать итоги основных выводов, основанные на отчете взаимной оценки и используя порядок разделов, содержащихся в отчете. Пункты/разделы указанные ниже, должны быть включены в резюме, только если они являются частью основных выводов отчета:

1. Общее

- Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

⁴¹ Все ссылки на страну применяются одинаково к территориям или юрисдикциям.

- Обзор финансового сектора и DNFBP
- Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования
- Обзор мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма - прогресс после последней взаимной оценки

2. Правовые системы и связанные с этим институциональные меры

- Криминализация отмывания денег (P.1 и 2)
- Криминализация финансирования терроризма (CP.II)
- Конфискация, замораживание и изъятие доходов от преступления (P.3)
- Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (CP.III)
- Подразделение финансовой разведки и ее функции (P.26, 30 и 32)
- Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы (P.27, 28, 30 и 32)

3. Профилактические меры – финансовые учреждения

- Риск отмывания денег или финансирования терроризма
- Должное усердие по клиентам, включая усиленные или уменьшенные меры (P.5 - 8)
- Третьи лица и привнесенный бизнес (P.9)
- Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (P.4)
- Хранение данных и правила электронного перевода (P.10 и CP.VII)
- Мониторинг операций и отношений (P.11 и 21)
- Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (P.13-14, 19, 25 и CP.IV)
- Внутренний контроль, соответствие, инспекции и иностранные отделения (P.15 и 22)
- Банки-ширмы (P.18)
- Надзорная и контролирующая система - компетентные органы и СРО (P.17, 23, 29 и 30)
- Финансовые учреждения – вступление на рынок и собственность/контроль (P.23)
- Инструкции по ПОД/ПФТ (P.25)
- Проводимые надзор и контроль (P.23, 29 и 32)
- Услуги перевода денег или ценностей (CP.VI)

4. Профилактические меры – Установленные нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии

- Должное усердие по клиентам и хранение данных (P.12)
- Мониторинг операций и отношений (P.12 и 16)
- Информирование о подозрительных операциях (P.16)
- Внутренний контроль, соответствие и инспекции (P.16)
- Регулирование, надзор и контроль (P.17, 24-25)
- Другие нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии (P.20)

5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации

- Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарной собственности и управлении (P.33)
- Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарной собственности и управлении (P.34)
- Некоммерческие организации (CP.VIII)

6. Национальное и международное сотрудничество

- Национальное сотрудничество и координация (P.31)
- Конвенции и специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)
- Взаимная правовая помощь (P.32, 36-38, CP.V)
- Экстрадиция (P.32, 37 и 39, и CP.V)

- Другие формы международного сотрудничества (Р.32 и 40, и СР.V)
7. **Другие вопросы**
- Другие соответствующие меры или вопросы по ПОД/ПФТ
 - Общая структура – структурные вопросы

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Таблица 2: План рекомендованных действий по совершенствованию системы ПОД/ПФТ

Таблица 3: Ответ органов власти на оценку (если необходимо)

ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ

1 ОБЩИЕ

1.1 Общая информация по [стране]

5. Этот раздел должна содержать общую информацию о стране. Примеры видов информации, которую следует включить - имеется ли федеральная или унитарная система правительства, тип правительства, вид правовой системы, есть ли Конституция, и подлежит ли страна наднациональным законам или актам (как в Европейском Союзе). Где выявлены существенные слабости или недостатки, это должно быть также изложено в коротком резюме, рассматривающем структурные элементы, упомянутым в параграфе 7 Методологии ПОД/ПФТ 2004г:

- a) уважение принципов, таких как прозрачность и хорошее управление;
- b) должная культура выполнения ПОД/ПФТ, разделяемая и укрепляемая правительством, финансовыми учреждениями, установленными видами нефинансовой коммерческой деятельности и профессий; промышленно-торговыми группами, и саморегулируемыми организациями (СРО);
- c) соответствующие меры по борьбе с коррупцией;
- d) разумно эффективная судебная система, которая обеспечивает должное выполнение судебных решений;
- e) высокие этические и профессиональные требования для сотрудников полиции, прокуратуры, судей и т.д., и меры и механизмы по обеспечению их соблюдения;
- f) система обеспечения этического и профессионального поведения со стороны профессионалов, таких как бухгалтеры и ревизоры, и адвокаты. Она может включать существование кодексов поведения и хорошей практики, а также методы обеспечения соответствия, таких как регистрация, лицензирование, и надзор или контроль.

1.2 Общая ситуация по отмыванию денег и финансированию терроризма

Этот раздел дает общую информацию о уязвимых местах в [стране] к отмыванию денег и финансированию терроризма, тенденциях в отношении преступной деятельности в целом, включая финансирование терроризма, типы предикатных преступлений, которые приносят незаконные доходы, которые отмываются (являются ли эти преступления внутренними или иностранными), любые оценки сумм отмываемых денег, и методов, техники и тенденций, которые отмечены в отмывании. Информация должна также быть дана по любой террористической деятельности, которая произошла в пределах страны, и по источникам, и методам, используемым для финансирования террористической деятельности. Эксперты должны указать конкретные поводы для беспокойства, и в особенности должны изложить уязвимость в отношении институциональных структур, географического распределения, финансовых рынков и т.д. Эксперты должны также, если необходимо, перечислить любую потенциальную будущую уязвимость в ПОД/ПФТ.

1.3 Обзор финансового сектора и DNFBP

Этот раздел должен содержать описание типов финансовых учреждений, действующих в стране, и перечисление финансовой деятельности (см. определение “финансового учреждения” в Методологии), в которой они участвуют или уполномочены участвовать. Должна также быть подобная информация по DNFBP и деятельности, в которой они как правило участвуют. Наконец, раздел должен изложить информацию о количестве и размере финансовых учреждений и DNFBP, и любых недавних существенных изменениях, например, консолидация в конкретном секторе.

1.4 Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

Этот раздел должен содержать описание типов юридических лиц и юридических образований (упомянутых здесь как "организации"), которые могут устанавливаться или создаваться, или могут иметь собственность, в стране. Он должен дать информацию по основным характеристикам таких организаций, например, кто имеет собственность (например акционеры, которые могли бы быть юридическими или физическими лицами) и контроль (например директора) и регистрируются ли они и как и/или требуется ли зарегистрированный офис или агент. Пожалуйста дайте информацию по степени, в которой такие организации распространены, статистику по количеству и информацию об их значимости, если доступно, в пределах финансового сектора.

1.5 Обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

a. Стратегии и приоритеты ПОД/ПФТ

Этот раздел должен изложить текущую главную политику и цели правительства в борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма. Он должен описать приоритеты, и указать достигнуты ли эти цели.

b. Институциональная структура для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Этот раздел должен дать краткий обзор правительственных и неправительственных министерств, регулирующих и других органов власти и иных органов, участвующих в борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма.

c. Подход относительно риска

Этот раздел должен дать обзор политики и процедур, которые власти, возможно, приняли в применении подхода на основе риска к борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма. Он должен описать общую философию властей к подходу на основе риска (например является ли он неотъемлемой частью их регулирующей структуры?), и он должен указать, как соответствующие оценки риска предпринимаются, чтобы помочь определить политику и ее практическое применение. Наконец, должно быть описание механизма, которым провозглашаются любые разрешенные отклонения от общеприменимых стандартов, и какие меры, если таковые вообще имеются, есть для контроля сохраняющейся приемлемости исключений.

d. Прогресс после последней взаимной оценки

Если страна проходила предыдущую взаимную оценку или подробную оценку, этот раздел должен подвести итог ключевых выводов и/или рекомендаций, которые были сделаны в предыдущем отчете, и изложить меры, которые страна предприняла, чтобы учесть рекомендации в период до даты выездной миссии или немедленно после нее.

2 ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И СВЯЗАННЫЕ С ЭТИМ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1 Криминализация отмыывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1 Описание и анализ⁴²

2.1.2 Рекомендации и комментарии

2.1.3 Соответствие Рекомендациям 1 и 2⁴³

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга ⁴⁴
Р.1		
Р.2		

2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)

2.2.1 Описание и анализ

2.2.2 Рекомендации и комментарии

2.2.3 Соответствие Специальной Рекомендации П

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.П		

2.3 Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)

2.3.1 Описание и анализ

2.3.2 Рекомендации и комментарии

2.3.3 Соответствие Рекомендации 3

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.3		

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

2.4.1 Описание и анализ

2.4.2 Рекомендации и комментарии

2.4.3 Соответствие Специальной Рекомендации П

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга

⁴² Вниманию экспертов: для всех Рекомендаций, раздел описания и анализа должен включать анализ эффективности, и должен содержать любые уместные статистические данные.

⁴³ Вниманию экспертов: имеется единственный рейтинг для каждой Рекомендации, даже там, где рекомендация рассматривается в более чем одном разделе. Для тех Рекомендаций, которые имеют несколько компонентов и существенны для различных разделов, эксперты должны (в каждом разделе), учесть единый полный рейтинг, но сделать комментарии, уместные только для того раздела.

⁴⁴ Эти факторы только должны быть изложены, когда рейтинг меньше чем Соответствует.

СР.П		
------	--	--

Органы власти

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

- 2.5.1 Описание и анализ
- 2.5.2 Рекомендации и комментарии
- 2.5.3 Соответствие Рекомендациям 26, 30 и 32

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.2.5, лежащих в основе общего рейтинга
Р.26		
Р.30		
Р.32		

2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы – структура по расследованию и судебному преследованию преступлений, и по конфискации и замораживанию (Р.27, 28, 30 и 32)

- 2.6.1 Описание и анализ
- 2.6.2 Рекомендации и комментарии
- 2.6.3 Соответствие Рекомендациям 27, 28, 30 и 32

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.2.6, лежащих в основе общего рейтинга
Р.27		
Р.28		
Р.30		
Р.32		

3 ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ - ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Должное Усердие по клиентам и хранению данных

3.1 Риск отмывания денег или финансирования терроризма

Страна может решить не применять некоторые требования ПОД/ПФТ, или уменьшать или упростить предпринимаемые меры, на основании, что имеется низкий или небольшой риск отмывания денег или финансирования терроризма. Аналогично, как изложено в Р.5, финансовые учреждения могут, в определенных обстоятельствах определять степень риска, связанного с конкретным видом клиентов, деловых отношений, операций или продуктов. Раздел 3.1 должен изложить основание, на котором страна приняла свое решение, где она решила не применять требуемые меры ПОД/ПФТ к конкретному финансовому сектору. Где имеются конкретные ссылки на риск в отдельных Рекомендациях (см. Инструкции Экспертам), вопрос риска для тех Рекомендаций должен быть раскрыт в соответствующем разделе ОВО, т. е. разделах 3.2, 3.8, 3.13 и 4.1, 4.4 и 4.5. Эксперты должны проанализировать эти решения, рассмотреть процесс, которым риск оценивается, и оценивать разумность выводов. Они могут

также дать рекомендации или комментарии. См. Методологию 2004 по ПОД/ПФТ, параграфы 17-18.

3.2 Должное усердие по клиентам, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 к 8)

3.2.1 Описание и анализ

3.2.2 Рекомендации и Комментарии

3.2.3 Соответствие Рекомендациям 5 - 8

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.5		
Р.6		
Р.7		
Р.8		

3.3 Третьи лица и привнесенный бизнес (Р.9)

3.3.1 Описание и анализ

3.3.2 Рекомендации и комментарии

3.3.3 Соответствие Рекомендации 9

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.9		

3.4 Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1 Описание и анализ

3.4.2 Рекомендации и комментарии

3.4.3 Соответствие Рекомендации 4

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.4		

3.5 Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)

3.5.1 Описание и анализ

3.5.2 Рекомендации и комментарии

3.5.3 Соответствие Рекомендации 10 и Специальной Рекомендации VII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.10		
СР.VII		

Необычные и подозрительные операции

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

3.6.1 Описание и анализ

3.6.2 Рекомендации и комментарии

3.6.3 Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.11		
P.21		

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

3.7.1 Описание и анализ⁴⁵

3.7.2 Рекомендации и комментарии

3.7.3 Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерии 25.2), и Специальной Рекомендации IV

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.13		
P.14		
P.19		
P.25		
CP.IV		

Внутренний контроль и другие меры

3.8 Внутренний контроль, соответствие, инспекции и иностранные отделения (P.15 и 22)

3.8.1 Описание и анализ

3.8.2 Рекомендации и комментарии

3.8.3 Соответствие Рекомендациям 15 и 22

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.15		
P.22		

⁴⁵ Описание системы информирования о подозрительных операциях в р.3.7 внутренне связано с описанием ПФР в р.2.5, и эти два текста должны быть дополняющими, а не дублирующими.

3.9 Банки - ширмы (P.18)

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

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.18		

Регулирование, надзор, мониторинг и санкции

3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (P.17, 23, 29 и 30)

- 3.10.1 Описание и анализ
- 3.10.2 Рекомендации и комментарии
- 3.10.3 Соответствие Рекомендациям 17, 23 (критерии 23.2, 23.4, 23.6-23.7), 29 и 30

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.3.10, лежащих в основе общего рейтинга
P.17		
P.23		
P.29		
R.30		

3.11 Финансовые учреждения – вступление в рынок и собственность/контроль (P.23)

- 3.11.1 Описание и анализ
- 3.11.2 Рекомендации и комментарии
- 3.11.3 Соответствие Рекомендации 23 (критерии 23.1, 23.3-23.5)

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.23		

3.12 Инструкции по ПОД/ПФТ (P.25)

- 3.12.1 Описание и анализ
- 3.12.2 Рекомендации и комментарии
- 3.12.3 Соответствие Рекомендации 25 (критерии 25.1, финансовые учреждения)

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.25		

3.13 Проводимый надзор и контроль (Р.23, 29 и 32)

3.13.1 Описание и анализ

3.13.2 Рекомендации и комментарии

3.13.3 Соответствие Рекомендациям 23 (критерии 23.4, 23.6-23.7), 29 и 32 (рейтинг и факторы, обосновывающие рейтинг)

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.3.13, лежащих в основе общего рейтинга
Р.23		
Р.29		
Р.32		

3.14 Услуги перевода денег или ценностей (СР.VI)

Этот раздел должен очень кратко суммировать и дать перекрестные ссылки на описание и анализ, который был сделан в другом месте в разделе 4 по услугам перевода денег или ценностей. Он должен затем изложить полностью любые рекомендации или комментарии, и материал относительно рейтинга соответствия.

3.14.1 Описание и анализ (резюме)

3.14.2 Рекомендации и комментарии

3.14.3 Соответствие Специальной Рекомендации VI

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
СР.VI		

4 ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – УСТАНОВЛЕННЫЕ ВИДЫ НЕФИНАНСОВОЙ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПРОФЕССИИ

4.1 Должное усердие по клиентам и хранение данных (Р.12) (применение Р.5 - 10)

4.1.1 Описание и анализ

4.1.2 Рекомендации и комментарии

4.1.3 Соответствие Рекомендации 12

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.1, лежащих в основе общего рейтинга
Р.12		

4.2 Мониторинг операций и отношений (Р.12 и 16) (применение Р.11 и 21)

4.2.1 Описание и анализ

4.2.2 Рекомендации и комментарии

4.2.3 Соответствие Рекомендациям 12 и 16

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.2, лежащих в основе общего рейтинга
P.12		
P.16		

4.3 Информирование о подозрительных операциях (P.16) (применение P.13 и 14)

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

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.3, лежащих в основе общего рейтинга
P.16		

4.4 Внутренний контроль, соответствие и инспекции (P.16) (применение P.15)

- 4.4.1 Описание и анализ
- 4.4.2 Рекомендации и комментарии
- 4.4.3 Соответствие Рекомендации 16

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.4, лежащих в основе общего рейтинга
P.16		

4.5 Регулирование, надзор и контроль (P.17, 24-25)

- 4.5.1 Описание и анализ
- 4.5.2 Рекомендации и комментарии
- 4.5.3 Соответствие Рекомендациям 17 (DNFBP), 24 и 25 (критерии 25.1, DNFBP)

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.5, лежащих в основе общего рейтинга
P.17		
P.24		
P.25		

4.6 Другие нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии **Современные безопасные операционные методы (P.20)**

- 4.6.1 Описание и анализ
- 4.6.2 Рекомендации и комментарии
- 4.6.3 Соответствие Рекомендации 20

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.20		

5 ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.33		

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

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

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.34		

5.3 Некоммерческие организации (CP.VIII)

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

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
CP.VIII		

6 НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1 Национальное сотрудничество и координация (P.31)

- 6.1.1 Описание и анализ
- 6.1.2 Рекомендации и комментарии
- 6.1.3 Соответствие Рекомендации 31

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.31		

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

6.2.1 Описание и анализ

6.2.2 Рекомендации и комментарии

6.2.3 Соответствие Рекомендации 35 и Специальной Рекомендации I

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.35		
CP.I		

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

6.3.1 Описание и анализ

6.3.2 Рекомендации и комментарии

6.3.3 Соответствие Рекомендациям 32, 36 - 38, и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.3, лежащих в основе общего рейтинга
P.32		
P.36		
P.37		
P.38		
CP.V		

6.4 Экстрадиция (P.32, 37 и 39, и CP.V)

6.4.1 Описание и анализ

6.4.2 Рекомендации и комментарии

6.4.3 Соответствие Рекомендациям 32, 37 и 39, и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.4, лежащих в основе общего рейтинга
P.32		
P.37		
P.39		
CP.V		

6.5 Другие формы международного сотрудничества (P.32 и 40, и CP.V)

6.5.1 Описание и анализ

6.5.2 Рекомендации и комментарии

6.5.3 Соответствие Рекомендациям 32 и 40, и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.5, лежащих в основе общего рейтинга

P.32		
P.40		
CP.V		

7 ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

7.1 Другие уместные меры или вопросы ПОД/ПФТ

Эксперты могут использовать этот раздел, чтобы изложить информацию по любым дополнительным мерам или вопросам, которые являются уместными в системе ПОД/ПФТ в оцениваемой стране, и которые не охвачены в другом месте в этом отчете.

7.2 Общая структура системы ПОД/ПФТ (см. также раздел 1.1)

Эксперты могут использовать этот раздел, чтобы прокомментировать любой аспект общей правовой и институциональной структуры, в пределах которой установлены меры ПОД/ПФТ, и особенно по любым структурным элементам, изложенным в разделе 1.1, если они считают, что эти элементы общей структуры существенно мешают или препятствуют эффективности системы ПОД/ПФТ.

ТАБЛИЦЫ

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Таблица 2: План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ПФТ

Таблица 3: Ответ властей на оценку (если необходимо)

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Определение соответствия по отношению к Рекомендациям ФАТФ должно осуществляться согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии 2004 (Соответствует (С), В целом соответствует (ЦС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или, в исключительных случаях, может быть отмечено как не применимый (нп).

Сорок Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, обосновывающих оценку ⁴⁶
Правовые системы		
1. Преступление ОД		
2. Преступление ОД – ментальный элемент и корпоративная ответственность		
3. Конфискация и обеспечивающие меры		
Профилактические меры		
4. Законы о тайне, соответствующие Рекомендациям		
5. Должное усердие по клиентам		
6. Политически ангажированные лица		
7. Корреспондентская банковская деятельность		
8. Новые технологии и бизнес без прямого контакта		
9. Третьи лица и привносящие бизнес		
10. Хранение данных		
11. Необычные операции		
12. DNFBP – P.5, 6, 8-11		
13. Информирование о подозрительных операциях		
14. Защита и отсутствие предупреждения		
15. Внутренний контроль, соответствие и инспекции		
16. DNFBP – P.13-15 и 21		
17. Санкции		
18. Банки-ширмы		
19. Другие формы информирования		
20. Другие NFBP и безопасные		

⁴⁶ Эти факторы должны быть изложены только когда оценка - ниже чем Соответствует.

операционные методы		
21. Особое внимание к странам более высокого риска		
22. Иностранные отделения и филиалы		
23. Регулирование, надзор и контроль		
24. DNFBP - регулирование, надзор и контроль		
25. Инструкции и обратная связь		
Институциональные и другие меры		
26. ПФР		
27. Правоохранительные органы		
28. Полномочия компетентных органов		
29. Надзорные органы		
30. Ресурсы, честность и обучение		
31. Национальное сотрудничество		
32. Статистика		
33. Юридические лица – бенефициарные владельцы		
34. Юридические образования – бенефициарные владельцы		
Международное сотрудничество		
35. Конвенции		
36. Взаимная правовая помощь (MLA)		
37. Двойная подсудность		
38. MLA по конфискации и замораживанию		
39. Экстрадиция		
40. Другие формы сотрудничества		
Восемь Специальных Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, обосновывающих оценку
SR.I Применение инструментов ООН		
SR.II Криминализировать финансирование терроризма		
SR.III Замораживание и конфискация террористических активов		
SR.IV Suspicious transaction reporting SR.IV Информирование о подозрительных операциях		
SR.V международное сотрудничество		
SR VI Требования ПОД для услуг перевода денег/ценностей		
SR VII Правила электронного перевода		
SR.VIII Некоммерческие организации		

Таблица 2: План рекомендуемых действий пол улучшению системы ПОД/ПФТ

Система ПОД/ПФТ	Рекомендованное действие (перечислено порядке приоритета)
1. Общее	Никакого текста не требуется
2. Правовая система и связанные с ней институциональные меры	
Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	
Криминализация финансирования терроризма (СР.II)	
Конфискация, замораживание и изъятие преступных доходов (Р.3)	
Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.III)	
Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)	
Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные власти (Р.27, 28, 30 и 32)	
3. Профилактические меры – Финансовые учреждения	
Риск отмывания денег или финансирования терроризма	
Должное усердие по клиентам, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8)	
Третьи стороны и привнесенный бизнес (Р.9)	
Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	
Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)	
Контроль операций и отношений (Р.11 и 21)	
Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)	
Внутренний контроль, соответствие, инспекции и иностранные отделения (Р.15 и 22)	
Банки-ширмы (Р.18)	
Система надзора и контроля -	

компетентные органы и СРО (Р. 17, 23, 29 и 30).	
Финансовые учреждения – вступление на рынок и собственность/контроль (Р.23)	
Инструкции по ПОД/ПФТ (Р.25)	
Проводимый надзор и контроль (Р.23, 29 и 32)	
Услуги перевода денег и ценностей (СР.VI)	
4. Профилактические меры - нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии	
Должное усердие по клиентам и хранение сведений (Р.12)	
Контроль операций и отношений (Р.12 и 16)	
Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	
Внутренний контроль, соответствие и аудит (Р.16)	
Регулирование, надзор и контроль (Р.17, 24-25)	
Другие установленные нефинансовые виды коммерческой деятельности и профессии (Р.20)	
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	
Юридические лица – доступ к информации по бенефициарной собственности и контролю (Р.33)	
Юридические образования – доступ к информации по бенефициарной собственности и контролю (Р.34)	
Некоммерческие организации (СР.VIII)	
6. Национальное и международное сотрудничество	
Национальное сотрудничество и координация (Р.31)	
Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	
Взаимная правовая помощь (Р.32, 36-38, СР.V)	
Экстрадиция (Р.32, 37 и 39, и СР.V)	
Другие формы сотрудничества (Р.32 и 40, и СР.V)	

7. Другие вопросы	
Другие соответствующие меры по ПОД/ПФ или вопросы	
Общая структура – структурные вопросы	

Таблица 3: Ответ властей на оценку (если необходимо)

Соответствующие разделы и параграфы	Комментарии Страны

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1: Список сокращений

Приложение 2: Подробности по всем органам, с которыми были встречи в ходе выездной миссии - Министерствам, другим правительственным властям или органам, представителям частного сектора и другим.

Приложение 3: Копии основных законов, инструкций и других мер

Приложение 4: Список всех законов, инструкций и другого полученного материала

ИНСТРУКЦИИ ПО СХЕМЕ ПРОЦЕССА ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ

Цели

1. Подготовить своевременно отчеты высокого стандарта.
2. Обеспечить одинаковое отношение – посредством которого отчеты и их резюме объективны, и насколько возможно последовательны в рамках формата, охваченных вопросов и выводов и рейтингов.
3. Обеспечить, чтобы процесс подготовки отчетов взаимной оценки (ОВО) был справедливым и равным для всех членов, и давал оцениваемой стране полную возможность прояснить вопросы для экспертов, и дать данные в проект ОВО.
4. Обеспечить, чтобы проект ОВО был распространен делегациям заблаговременно до его Пленарного обсуждения, чтобы обеспечить делегациям адекватную возможность прочитать ОВО
5. Превратить Пленарные заседания, проводящие обсуждение ОВО, полезным, диалоговым процессом, в котором члены полностью участвуют.
6. Направить процесс в максимально возможной степени на минимизацию времени между датами выездной миссии и завершения ОВО и резюме. Это должно также помочь предотвратить дублирование в работе.

ДАТА	НЕДЕЛЯ	ДЕЙСТВИЕ, КОТОРОЕ НУЖНО ПРЕДПРИНЯТЬ
До выездной миссии		
Как можно скорее		Согласовать дату выездной миссии и Пленарного обсуждения отчета взаимной оценки. Страна сообщает Секретариату об официальном языке (английский или французский язык), используемом для оценки.
По крайней мере за 2 месяца до выездной миссии	-8	Ответ на вопросник вместе с копиями всех соответствующих законов, инструкций и других документов (на языке оригинала и языке оценки) возвращается в Секретариат (в электронном виде). Секретариат направит эти документы экспертам и любой Региональной группе по типу ФАТФ (РГТФ), участвующим в оценке.
По крайней мере за 1 месяц до выездной миссии	-4	1. Оцениваемая страна предоставляет проект программы выездной миссии в Секретариат. Секретариат, эксперты и страна завершают программу. 2. Члены ФАТФ сообщают в Секретариат о любых вопросах или проблемах, которые, по их мнению, команда оценки должна затронуть. 3. Где необходимо, Секретариат направляет дополнительный вопросник оцениваемой стране.

По крайней мере за 3 недели до выездной миссии	-3	Президент/Секретариат сообщают оцениваемой стране об экспертах ФАТФ и Секретариата ФАТФ, и любых представителях РГТФ
Не позже чем за 1 неделю до выездной миссии	-1	Секретариат предоставляет экспертам ФАТФ и любым представителям РГТФ схему отчета взаимной оценки (ОВО), основанную на материале, полученном от страны. 2. Страна предоставляет ответ на дополнительный вопросник (если таковой был).
ВЫЕЗДНАЯ МИССИЯ		
Первая половина дня	0	Эксперты и Секретариат обсуждают проект схемы отчета и вопросы, существенные для взаимной оценки.
До 7 дней	0	Встречи со всеми правительственными органами и органами частного сектора
Следующие 1-2 дня	0	Эксперты и Секретариат работают над проектом ОВО, и готовят проект, в котором отмечены все главные вопросы и рекомендации, а также проставленные рейтинги.
После выездной миссии		
В течение 2 недель после выездной миссии	2	Эксперты предоставляют в Секретариат письменный отчет по любым дополнительным результатам
В течение 4 недель после получения отчета последнего эксперта (спустя 6 недель после миссии)	6	Секретариат готовит проект ОВО для направления экспертам для их комментариев
В течение 2 недель после получения проекта отчета	8	Эксперты обеспечивают комментарии к проекту ОВО в Секретариат и другим экспертам
В течение 1 недели после получения комментариев последнего эксперта	9	Пересмотренный проект отчета направляется в страну для комментария
	11	Секретариат направляет Исполнительное резюме ОВО экспертам
В течение 1 месяца после, получения проекта отчета страной	13	1. Комментарии от страны направляются, в Секретариат и отправляются экспертам. 2. Эксперты предоставляют комментарии по Исполнительному резюме, которое направляется стране, наряду с проектом ROSC (ROSC - тот же самый текст, что и резюме, с добавленными параграфами для проформы)
В течение 2 недель после получения комментариев страны	15	1. Эксперты сообщают мнение по комментариям страны и первый проект отчета (для Пленарного заседания), готовится и направляется стране и экспертам. 2. Комментарии от страны по Исполнительному резюме

		и ROSC направляются в Секретариат, и Секретариату вносит изменения при необходимости.
Минимум - за 4 недели до Пленарного заседания	17+	1. Секретариат посылает проект отчета, включая резюме, всем делегациям. 2. Секретариат посылает проект ROSC в МВФ для обзора проформы, с копией в страну и экспертам [если ФАТФ соглашается на производство ROSC для ОВО, и на то, что МВФ будет присутствовать в Пленарных обсуждениях ОВО и на получение проектов отчета].
Минимум - за 1 неделю до Пленарного заседания	20+	МВФ предоставляет комментарии после обзора проформы. Эти комментарии предоставляются стране и экспертам.

ПЛЕНАРНАЯ НЕДЕЛЯ

В понедельник	Обсуждения между экспертами и страной с целью достижения согласия по формулировкам проекта ОВО и Исполнительного резюме (и таким образом, впоследствии, ROSC) и подготовка набора письменных согласованных поправок.
В понедельник или во вторник	Окончательный проект ОВО, Исполнительного резюме и ROSC предоставляется делегациям. Если вопросы/формулировки не согласованы, готовится отдельный документ к Пленарному заседанию, излагающий их.
	Секретариат встречается с оппонентами/подгруппой, чтобы разъяснить/выделить на первый план любые вопросы по ОВО (оппоненты/подгруппа имеют задачу ставить вопросы на Пленарном заседании для начала обсуждения).
В среду - Пленарное обсуждение ОВО (1-ый Пленарный день)	Главное обсуждение ОВО и Исполнительного резюме (см. отдельный документ по Пленарной процедуре) 1. Если Пленарное заседание согласовывает ОВО и резюме – они должны быть приняты. Пленарное заседание обсуждает любые конкретные меры по прогрессу, которые могут потребоваться. 2. Если ОВО и резюме не согласованы, то эксперты, страна и Секретариат должны пересмотреть и подготовить поправки, чтобы учесть вопросы, поднятые на Пленарном заседании. Пересмотренный вариант будет представлен в четверг.
В пятницу	1. Заключительное обсуждение и принятие ОВО и Исполнительного резюме, если ранее не согласовано. 2. Пленарное заседание должно обсудить любые меры прогресса, которые могут требоваться.

ПОСЛЕ ПЛЕНАРНОГО ЗАСЕДАНИЯ

Неделя после Пленарного заседания	1. Секретариат готовит пересмотренный ОВО, Исполнительное резюме и ROSC, основанные на любых согласованных письменных поправках и любых поправках, сделанных в ходе Пленарного обсуждения, и посылает стране. 2. Страна, указывает, желает ли она публикации ее ОВО.
-----------------------------------	---

В течение 4 недель после Пленарного заседания	1. Страна подтверждает, что отчет точен и/или сообщает о любых типографских или подобных ошибках в ОВО, Исполнительном резюме и ROSC. 2. Резюме подлежит опубликованию на вебсайте ФАТФ и, в свое время, как часть годового отчета ФАТФ. 3. Окончательный вариант ROSC направляется в МФО.
---	--

Несоблюдение предельных сроков или других требований

Соглашаясь участвовать в процессе взаимной оценки, страна и эксперты обязуются соблюдать необходимые предельные сроки и обеспечивать полные и точные ответы, отчеты или другой материал, который требуется согласно согласованной процедуре. Несоблюдение этого может иметь следующие последствия, в зависимости от характера несоблюдения:

1. Не предоставление страной своевременно или достаточно детального ответа на MEQ – отсрочку взаимной оценки, и Президент может написать письмо Главе делегации/Министру. Пленарное заседание информируется о причинах задержки, и другая соответствующая гласность может быть дана отсрочке.
2. Не предоставление страной своевременно ответа на проект ОВО – Президент может написать письмо Главе делегации/Министру. Если задержка приводит к не обсуждению отчета, Пленарному заседанию сообщается о причинах задержки.
3. Не предоставление экспертами в срок или достаточно детальных отчетов или ответов на любой стадии процесса взаимной оценки – Президент может написать письмо Руководителю делегации.
4. Не предоставление Секретариатом своевременных отчетов на любой стадии процесса взаимной оценки – Президент связывается с Руководителем Секретариата.

Секретариат будет информировать Президента относительно любых несоблюдений, упомянутых выше, или любого другого несоблюдения согласованных крайних сроков (см. Приложение 2), с тем, чтобы Президент мог отреагировать эффективным и своевременным способом.