



**Для  
официального  
использования**

Группа разработки финансовых  
мер борьбы с отмыванием денег  
Groupe d'Action Financiere

**ФАТФ/РГОО(2010)103  
13 октября 2010**

**Рабочая группа по оценке и осуществлению**

**ОБЩЕСТВЕННЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ: ПРОЕКТ ДОКУМЕНТА ДЛЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ**

**Вторник, 19 октября 2010, Конференц-центр ОЭСР, Париж, Франция**

*ФАТФ-XXII*

*Просим иметь настоящий документ с собой на собрании, поскольку бумажная копия не будет доступна.*

JT03290202

## РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ОЦЕНКЕ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ

### ОБЩЕСТВЕННЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ: ПРОЕКТ ДОКУМЕНТА ДЛЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ

1. В октябре 2009 года, когда на Пленарном заседании была начата подготовка к 4-му раунду Взаимных Оценок, была достигнута договоренность, что ФАТФ будет консультировать частный сектор по любым предложенным поправкам к стандартам ФАТФ. В июне прошлого года РГОО обсудила, каким образом будут проводиться эти консультации, и договорилась о следующих принципах:

- Консультации будут открытыми общественными консультациями.
- Консультация может не касаться некоторых вопросов, таких как вопросы, касающиеся международного сотрудничества, поскольку эти вопросы относятся к взаимодействию внутри и между правительствами и не оказывают прямого воздействия на частный сектор.
- Консультация должна проводиться по предложенным вопросам, а не конкретным текстам.
- Учитывая график работы Экспертных групп, консультация будет проводиться в 2 этапа: (i) по ЭКГ, ЭГБ и предложениям Оперативных подгрупп, сделанных в октябре 2010 г., и (ii) по вопросам, запланированным на второй год мандата ЭКГ/ЭГБ и любым вопросам, перенесенных с первого года на июнь 2011 г.

2. К этому прилагается проект документа для общественных консультаций. Следует отметить, что этот документ еще нуждается в корректировке в зависимости от окончательных рекомендаций, предлагаемых ЭКГ и ЭГБ.

3. Кроме того, предполагается, что настоящий документ также может содержать разделы, рассматриваемые РГОО и относящиеся к осуществлению Р.6 и предложенных изменений к ППСРVII (платежи-покрытия).

4. Предполагается опубликовать настоящий документ на вебсайте ФАТФ после Пленарного заседания и попросить заинтересованные стороны прислать свои письменные комментарии не позднее 10 января 2011 г. Между тем, ФАТФ проведет собрание Консультативного форума (см.ФАТФ/РГОО(2010)104).

Секретариат ФАТФ

12 октября 2010

**ПРИЛОЖЕНИЕ: ПРОЕКТ ОБЩЕСТВЕННОЙ КОНСУЛЬТАЦИИ**

**ОБЗОР СТАНДАРТОВ – ПОДГОТОВКА**

**К 4-МУ РАУНДУ ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК**



**ПРОЕКТ КОНСУЛЬТАЦИИ**

**ОКТАБРЬ 2010**



## ПРЕДИСЛОВИЕ

ФАТФ существует для разработки и продвижения глобальных стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, которые изложены в 40 Рекомендациях и 9 Особых Рекомендациях по борьбе с финансированием терроризма. Оценки ФАТФ о соответствии страны этим стандартам обеспечивают строгий и прозрачный источник для анализа, а также являются мощным стимулом для стран продолжать усилия по укреплению своих национальных режимов, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

ФАТФ приближается к завершению третьего раунда оценок: к февралю 2011 года будет произведена оценка всех ее участников. Восемь региональных органов ФАТФ также приближаются к завершению оценки своих участников с использованием ПОД/ФТ методологии от 2004г. Любой организации, устанавливающей стандарты, необходимо периодически пересматривать их, поэтому ФАТФ в настоящее время проводит пересмотр 40+9 Рекомендаций с целью убедиться, что они остаются актуальными и действительными, а также сделать выводы на основе осуществления и оценки текущих стандартов.

Текущий пересмотр является сфокусированным и сбалансированным мероприятием, направленным на поддержание необходимой стабильности стандартов при решении новых или возникающих угроз или возникновении недостатков или пробелов в текущих стандартах ФАТФ. Она основана на принципах поддержания равных условий обращения для всех стран, а также открытости и прозрачности. В частности, будет уделяться больше внимания эффективному осуществлению странами стандартов ФАТФ. В прошлом году были проведены работы по первому этапу этого обзора, во время которых рассматривались вопросы, включающие подход на основе оценки риска, надлежащую проверку клиентов и доверие к третьим сторонам. Первоначальные предложения, возникшие на основе этой работы, изложены для консультаций в настоящем документе.

Мы собираемся проводить этот пересмотр в открытой и прозрачной манере, а ФАТФ стремится привлекать частный сектор, в том числе, членов Консультационного форума, чтобы обеспечить доведение всех предложений до должного сведения и рассмотрения всеми заинтересованными сторонами. Финансовый сектор и другие коммерческие структуры являются ключевыми партнерами в усилиях ФАТФ, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма: финансовые организации и другие контролирующие органы занимают ключевую позицию в сегодняшней борьбе с этими преступлениями. Таким образом, для нас очень важно отразить эти практические знания и опыт в нашем пересмотре стандартов и методов их осуществления.

Пересмотр стандартов и эта консультация, в конечном итоге, приведут к более эффективной системе ПОД/ФТ во всем мире. Я полагаю, что эта консультация также явится возможностью для дальнейшего укрепления тесного и конструктивного диалога между ФАТФ и ее партнерами по всему миру.

**Луис Уррутия**

**Президент ФАТФ**

## **ВВЕДЕНИЕ**

### **Подготовка к 4-му раунду взаимных оценок**

1. 40+9 Рекомендаций ФАТФ были одобрены более чем 180 странами и юрисдикциями, признаются в качестве международных Стандартов ПОД/ФТ и успешно осуществлялись и осуществляются. В настоящий момент ФАТФ близится к завершению 4-го раунда взаимных оценок и предпринимает сфокусированный пересмотр своих Стандартов. Этот пересмотр, занимающий два года, в основном, сосредоточен на решении вопросов, которые были оценены как часть 3-го раунда взаимных оценок в отношении стран, осуществляющих текущие Стандарты ФАТФ. Пересмотр основывается на нескольких фундаментальных принципах, включающих:

- Целенаправленное осуществление – ФАТФ определила ограниченное число вопросов, а также имеет с ними дело на основе определенных приоритетов. Должен существовать баланс между целесообразностью сохранения стабильности в стандартах и необходимостью решения новых и возникающих угроз, а также исправления очевидных недостатков или пробелов в стандартах.
- Емкость, открытость и прозрачность – процесс пересмотра должен обеспечивать полное участие всех членов ФАТФ и РАТФ, а также всех наблюдателей ФАТФ. Кроме того, существует необходимость публичных консультаций, включая тесное сотрудничество с партнерами из частного сектора.
- Повышенное внимание к эффективности – 4-й раунд взаимных оценок должен привлечь повышенное внимание к эффективному осуществлению требований ПОД/БФТ странами, что может в будущем повлиять на реструктуризацию процесса оценки, с большим акцентом на риски и уязвимости определенных юрисдикций.

2. В октябре 2009 года на Пленарном заседании ФАТФ была достигнута договоренность о списке вопросов для рассмотрения в рамках подготовки к 4-му раунду взаимных оценок. Работа по этим вопросам велась в течение двух лет. На основе этой работы были сделаны некоторые предварительные выводы. ФАТФ в настоящее время проводит консультации по предложениям в отношении следующих вопросов: подход на основе оценки рисков и некоторые связанные с ним Рекомендации, Рекомендация 1 (налоговые преступления как определенная категория основного правонарушения в сфере отмывания денег), Рекомендация 5 (проверка клиентов), Рекомендация 6 (политические деятели) и Рекомендация 9 (доверие к третьим сторонам). Работа по Рекомендациям продолжается. Также была проведена дальнейшая работа по СР.VII и вопросам платежей-покрытий, по которым ФАТФ также проводит консультации.

## Общественная консультация

3. ФАТФ хотела бы получить отклики всех заинтересованных сторон по предложениям, содержащимся в этом документе. Комментарии должны быть сделаны на английском или французском языках и направлены в Секретариат ФАТФ не позднее пятницы, 7 января 2011г., а также, при возможности, по электронной почте: fatf.consultation@fatf-gafi.org. Лица, предоставляющие свои комментарии, должны учитывать, что эти комментарии могут стать достоянием общественности.

### 1. ПОДХОД НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ

4. В 2003г., когда 40 Рекомендаций ФАТФ пересматривались в последний раз, было намерение ввести соответствующую гибкость в Рекомендации на основе оценки рисков таким образом, который позволил бы распределять ресурсы наиболее эффективным способом для решения наиболее актуальных рисков ОД/ФТ. Однако подход на основе оценки рисков (ПОР) может быть сформулирован не достаточно четко, к тому же он упоминается в нескольких различных частях Стандартов ФАТФ. Эти различные компоненты собраны вместе в Руководстве ПОР, разработанном в сотрудничестве с промышленными организациями с июня 2007г., хотя это руководство не является частью Стандартов.

#### 1.1 Пояснительное примечание к подходу на основе оценки рисков

5. Предложение, таким образом, состоит в разработке единого комплексного заявления относительно ПОР, которое могло бы быть включено в Стандарты ФАТФ в качестве нового Пояснительного примечания к ПОР с возможностью применения к нескольким Рекомендациям, в частности Р.5, 6, 8-11, 12, 15, 16, 21 и 22. Общие принципы, изложенные в Пояснительном примечании к ПОР (ПППОР) будут применяться ко всем Рекомендациям, к которым оно относится, за исключением особых Рекомендаций, которые предусматривают иной подход. Следует отметить, что многие элементы, изложенные ниже, например, меры, связанные с повышенными и пониженными рисками, уже являются частью существующих Стандартов ФАТФ.

6. Предложенный проект Пояснительного примечания состоит из следующих элементов:

а) Заявление об основных принципах и задачах подхода на основе оценки рисков.

б) **Обязательства и решения для стран** – пять элементов под пунктами (i), (ii) и (v) являются необходимыми к выполнению обязательствами, а элементы в пунктах (iii) и (iv) дополнительными:

i. **Оценка риска** – Страна должна принять соответствующие меры для выявления и оценки рисков ОД/ФТ.

ii. **Повышенный риск** – Страна должна обеспечить условия для того, чтобы ее режим ПОД/ФТ обращал внимание на повышенные риски ОД/ФТ, а финансовые учреждения и ОНФПП применяли усиленные НПК меры в отношении таких повышенных рисков.

iii. **Пониженный риск** – Если страна определяет риски ОД/ФТ как пониженные, она может позволить финансовым учреждениям и ОНФПП применять упрощенные НПК меры в отношении некоторых рекомендаций.

iv. **Исключения** – Там, где доказано существование пониженных рисков ОД/ФТ, и в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах, страна может освободить финансовые учреждения и ОНФПП от применения некоторых Рекомендаций ФАТФ.

v. **Регулирование/надзор** – Компетентные органы или ПФР должны осуществлять регулирование или надзор за соответствующим осуществлением ПОР финансовыми учреждениями и ОНФПП, в частности, за оценкой рисков ОД/ФТ, подготовленной финансовыми учреждениями и ОНФПП.

с) **Обязательства и решения для финансовых учреждений и ОНФПП** – четыре элемента, пункты (i)-(iii) которых являются обязательными, а пункт (iv) дополнительным:

i. **Оценка риска** – Финансовые учреждения и ОНФПП обязаны принимать меры для выявления и оценки рисков ОД/ФТ для клиентов, стран или географических районов, а также продукции/услуг/сделок (каналов доставки).

ii. **Управление рисками и смягчение их последствий** – Финансовые учреждения и ОНФПП обязаны проводить политику, осуществлять контроль и необходимые процедуры в целях эффективного управления своими рисками и смягчения их последствий, которые должны быть одобрены высшим руководством, а также должны соответствовать национальным требованиям и положениям.

iii. **Повышенный риск** – Если финансовые учреждения и ОНФПП определяют риски ОД/ФТ как повышенные, они обязаны применять усиленные меры по управлению ими и смягчению их последствий.

iv. **Пониженный риск** – Если финансовые учреждения и ОНФПП определяют риски как пониженные, они имеют право применять упрощенные меры.

## 1.2. Влияние подхода на основе оценки рисков на Рекомендации ФАТФ

7. Дополнительно к разработке ПППОР ФАТФ также рассмотрела, как ПОР рассматривается в свете текущих Стандартов, и предложила внести некоторые изменения в ряд Рекомендаций, связанных с вопросами ПОР:

### 1.2.1. Рекомендация 5 и Пояснительное примечание к ней

8. Рекомендация 5 (Р.5) и Пояснительное примечание к ней (ППР.5) содержат важную информацию о рисках ОД/ФТ. Основные изменения, предлагаемые для Р.5 и ППР.5, связанные с ПОР, состоят в предоставлении более подробного и сбалансированного списка примеров факторов пониженного и повышенного рисков ОД/ФТ, а также упрощенных/усиленных НПК мер. Детали этих предлагаемых изменений изложены ниже.

### **1.2.2. Рекомендация 8: Новые технологии и анонимные финансовые операции**

9. Рекомендация 9 ФАТФ, которая касается конкретных рисков, рассматривает два существенно различных вопроса: (i) злоупотребление новыми и развивающимися технологиями; и (ii) потенциальные риски, связанные с анонимными финансовыми отношениями и сделками.

10. При работе над подходом на основе оценки рисков ФАТФ пересмотрела Р.8 и указала, что анонимные отношения и сделки относятся к факторам риска ОД/ФТ и должны учитываться финансовыми учреждениями и ОНФПП при оценке конкретных рисков, связанных со сделкой или деловыми отношениями. Вопрос об анонимных деловых отношениях будет, таким образом, включен в ПППОР.

11. ФАТФ, таким образом, рассматривает возможность сосредоточить внимание Рекомендации 8 на новых технологиях и более четко сформулировать требования к финансовым учреждениям/ОНФПП, странам и компетентным органам, имеющим отношение к рискам ОД/ФТ, могущим возникнуть в связи с развитием новой продукции и новых деловых практик, включая новые механизмы поставки. Эти требования будут основаны на оценке риска, поэтому только в случаях повышенных рисков ОД/ФТ финансовые учреждения и ОНФПП будут обязаны проводить процедуры с целью эффективного управления этими рисками и смягчения их последствий. Кроме того, предлагается уточнить, что страны также могут оценивать потенциальные риски, которые могут возникнуть в связи с новыми технологиями, и информировать финансовые учреждения и ОНФПП об этих рисках.

### **1.2.3. Рекомендация 20: Определенные нефинансовые предприятия и профессии**

12. Рекомендация 20 (Р.20) указывает (частично), что «страны должны рассматривать вопрос о применении ФАТФ Рекомендаций к предприятиям и профессиям, за исключением определенных нефинансовых предприятий и профессий, которые каким-либо образом могут быть связаны с рисками отмывания денег или финансирования терроризма». Р.20 просит страны рассматривать ли такие предприятия и профессии, а не рассматривать другие виды финансовых учреждений.

13. Предполагается, что другие виды финансовой деятельности (помимо тех, которые отвечают Стандартам ФАТФ) должны быть добавлены к Р.20. Это сбалансирует текущую Рекомендацию 20, которая просит страны рассматривать применение Рекомендаций ФАТФ к другим видам финансовых учреждений и профессий, представляющих риск ОД/ФТ в национальном контексте.

## **2. РЕКОМЕНДАЦИЯ 5 И ПОЯСНИТЕЛЬНОЕ ПРИМЕЧАНИЕ К НЕЙ**

14. Основные изменения, предлагаемые в связи с ППР.5, рассматривают следующие вопросы: подход на основе оценки риска, уточнение требований в отношении юридических лиц и образований, а также вопрос о бенефициарах страхования жизни и других страховых полисов, связанных с инвестициями.

### **2.1. Влияние подхода на основе оценки рисков на Рекомендацию 5 и Пояснительное примечание к ней**

15. Учитывая важность ППОР в Стандартах ФАТФ, ФАТФ рассматривает возможность внесения поправок в ППР.5. Во-первых, в целях оказания помощи странам, а также финансовым



учреждениям и ОНФПП, ФАТФ подготовила ряд примеров факторов пониженного/повышенного риска ОД/ФТ. Эти факторы риска являются производными от примеров, содержащихся в Стандартах или Методологии ФАТФ, или от девяти указаний руководства ПОР, разработанного вместе с частным сектором за последние годы. Во-вторых, был подготовлен список с примерами усиленных мер НПК для пониженных/повышенных рисков ОД/ФТ. Пересмотренное ППР.5 предусматривает гибкий подход к осуществлению ПОР, но, тем не менее, указывает, что меры НПК должны соответствовать или быть соразмерными рискам ОД/ФТ.

16. Кроме того, на основе модели, использованной для отраслевых руководств ПОР, разрабатывается новый текст, относящийся к «Переменным рискам», который, в основном, предусматривает, что при оценке рисков ОД/ФТ финансовые учреждения (и ОНФПП в Р.12) должны учитывать переменные риски, могущие повысить или понизить потенциальный риск и привести к изменениям в мерах НПК, которые считались приемлемыми. Также признается, что риски ОД/ФТ могут варьироваться, и что однотипный подход не обязателен, т.е. для некоторых клиентов прекрасно подойдут обычные меры НПК на этапе принятия клиента, однако повышенный уровень мер надлежащей проверки может потребоваться для постоянного контроля сделок.

## **2.2. Юридические лица и образования – клиенты и бенефициары**

17. Ряд изменений рассматривается для ППР.5 в связи с выявлением и проверкой клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями. Они предназначены для того, чтобы внести больше ясности в отношении информации, необходимой в таких случаях. В частности, предлагаемые изменения реорганизуют меры и информацию, которая была нужна ранее в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или образованиями, а также уточняют, что необходимо получение деталей «намерений и управления» юридическими лицами или образованиями. Эти предложения не добавляют никаких новых обязательств в отношении данных идентификации клиента, но рационализируют и уточняют информацию, которая должна быть получена.

18. Также предполагается, что изменения должны уточнить меры, которые обычно необходимы для идентификации и проверки идентификации бенефициаров для юридических лиц и юридических образований. Больше внимание уделяется финансовым учреждениям в отношении того, что собственность и структура управления юридическими лицами и образованиями является частью идентификационных данных клиента.

19. В отношении информации о собственности бенефициара предполагается уточнить, что необходимая информация варьируется в зависимости от собственности и структуры управления. Традиционно внимание было нацелено на собственность бенефициара, выраженную либо долей капитала, например, акциями, либо управлением, например, определением намерений и фактическим руководством. Однако, возможно, что доля капитала может быть настолько разнообразна, что не будет существовать физических лиц (действующих вместе или по отдельности), осуществляющих эффективное управление юридическим лицом или образованием посредством собственности.

20. Предполагается, что, с учетом этих элементов, а также собственности или структуры управления юридическим лицом или образованием, финансовые учреждения обязаны:

- Сначала определить и принять разумные меры<sup>1</sup> по проверке личности физических лиц, имеющих контрольный пакет акций.

---

1. Разумность мер, направленных на идентификацию/проверку бенефициара, должна основываться на ОД/ФТ рисках клиента.

- Если доля собственности слишком сильно распределена для осуществления управления, или есть другие лица, управляющие юридическим лицом или образованием, то необходимо идентифицировать и принять разумные меры для проверки этих других лиц, которые управляют фактически при помощи других средств (например, путем оказания влияния на директоров компании).
- Если нет других лиц, идентифицируемых как бенефициары, то в таких случаях уже идентифицированные бенефициары могут осуществлять регулирование и управление.

21. Еще одно небольшое планируемое изменение касается мер НПК, необходимых для лиц, действующих от лица клиента. В соответствии с текущими Стандартами ФАТФ финансовые учреждения проверяют, уполномочен ли человек действовать от лица клиента, если клиент является юридическим лицом или образованием. В действительности же эта проверка является важной составляющей мер НПК для всех клиентов. Для борьбы с мошенничеством и другими факторами финансовые учреждения должны удостовериться, что человек, который стремится управлять счетами какого-либо клиента, имеет соответствующие полномочия на это. Предполагается, что это будет четко сформулировано.

### **2.3. Полисы страхования жизни**

22. При разработке руководства ПОР для сектора страхования жизни в 2009 году ФАТФ отметила, что требования в отношении сектора страхования жизни нуждаются в дальнейших уточнениях. После тщательного рассмотрения того, как работают полисы страхования жизни, включая полисы с инвестиционными компонентами, ФАТФ считает, что бенефициар полиса страхования жизни не может удовлетворяющим образом считаться ни клиентом, ни бенефициаром, в том смысле, в котором эти два термина используются в Стандартах ФАТФ. Предполагается, что это необходимо уточнить путем признания того, что бенефициар – это отдельное понятие, которое должно получить отдельное определение в Глоссарии ФАТФ, относящемся к Рекомендациям ФАТФ. ФАТФ также признает, что лица, являющиеся конечными бенефициарами, могут не быть идентифицированы до окончания деловых отношений, и что в некоторых полисах бенефициары определяются посредством определенных параметров (например, все дети на момент смерти) или другими способами (например, по завещанию).

23. Принимая все это во внимание, необходимо уточнять, какие меры НПК должны применяться в отношении идентификации и проверки личности бенефициара и когда именно. Предполагается, что в дополнение к применению мер НПК к страхователю и потенциальному бенефициару, финансовые учреждения должны:

- Получить имя бенефициара (бенефициаров), являющееся специально именованным физическим или юридическим лицом (лицами) или юридическим образованием (образованиями); или
- При наличии класса бенефициаров получить достаточную информацию о бенефициаре, чтобы удостовериться, что они в состоянии установить личность бенефициара в момент выплат, или когда бенефициар захочет осуществить законные права.
- В обоих случаях проверка личности бенефициара (бенефициаров) должна происходить в момент выплат, или когда бенефициар захочет осуществить законные права.

24. Кроме того, внимание уделяется необходимости идентификации финансовыми учреждениями в случаях повышенного риска бенефициара, собственностью которого является юридическое лицо или образование. Это должно происходить в момент выплат, или когда бенефициар захочет осуществить законные права.

25. Аналогично, а также из за повышенного риска, предполагается, что финансовые учреждения должны иметь системы управления рисками для определения того, является ли бенефициар полиса страхования жизни политическим деятелем (ПД), и в этом случае применить соответствующие меры НПК, включающие информирование высшего руководства до выплат, проведение более жестких мер контроля всех предыдущих деловых отношений со страхователем и рассмотрение возможности составления отчета о подозрительной сделке.

### **3. РЕКОМЕНДАЦИЯ 6: ПОЛИТИЧЕСКИЕ ДЕЯТЕЛИ**

#### **3.1. *Влияние включения положений Конвенции ООН против коррупции в Р.35 по отношению к национальному ПЛЗ***

26. На самых высоких уровнях международного сообщества признано, что меры ОД/ФТ являются мощными инструментами, которые должны применяться в борьбе с коррупцией и отмытием коррупционных доходов. Лидеры стран Большой Двадцатки выразили пожелание, чтобы ФАТФ помогала в предотвращении и выявлении коррупции путем усиления Рекомендаций ФАТФ, и в этом контексте ФАТФ предлагает включить Конвенцию ООН против коррупции 2003 (КПК) – Конвенции Мерида – в Рекомендацию 35.

27. Включение КПК в Стандарты ФАТФ также окажет влияние на Рекомендацию 6, которая имеет дело с политическими деятелями (ПД). Конкретнее, статья 52 КПК относится к профилактике и выявлению переводов доходов от преступлений, в том числе произведенных ПД. Конвенция не делает различий между иностранными и национальными ПД и упоминает «лиц, которым поручены или поручались важные общественные функции, а также членов их семей и близких». Исходя из принципа толкования Конвенции в самом широком смысле, стороны КПК понимают так, что статья 52 требует более жестких мер контроля национальных и иностранных ПД.

28. Однако, принимая во внимание тот факт, что риски отмытия денег различаются в зависимости от того, является ли клиент иностранным или национальным ПД, ФАТФ

рассматривает следующий подход: (i) оставить ФАТФ требования, связанные с иностранными ПД, как они есть, т.е. иностранные ПД всегда будут связаны с повышенным риском; (ii) потребовать от финансовых учреждений применять разумные меры для определения того, является ли клиент национальным ПД; и (iii) потребовать усиленных мер НПК для национальных ПД, если существует повышенный риск.

29. ФАТФ также рассматривает обязательства в отношении членов семьи и близких ПД. Вместо предъявления финансовым учреждениям требования определять, является ли член семьи или близкий ПД клиентом или бенефициаром, она предлагает сосредоточить внимание на случаях, когда ПД (иностраный или национальный ПД) является бенефициаром счета, т.е. на ситуациях, когда член семьи или близкий вступает в деловые отношения с финансовым учреждением, а ПД является бенефициаром средств, вложенных в эти отношения.

### **3.2. Бенефициары полиса страхования жизни**

30. Как говорилось выше (см. раздел 2.3.), ФАТФ предусматривает требование к финансовым учреждениям о наличии системы управления рисками для определения, является ли бенефициар полиса страхования жизни политическим деятелем (ПД). В случае, если он им является, финансовые учреждения должны применять соответствующие меры НПК. Этот подход позволил бы разработать общий подход к ПД: усиленные меры НПК применялись бы в случае, если бенефициар является иностранным ПД.

### **3.3. Вопросы осуществления по Р.6**

31. *[Ожидается завершение WGTM]*

## **4. РЕКОМЕНДАЦИЯ 9: ДОВЕРИЕ К ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ**

32. Вопрос доверия к третьим сторонам и привлеченным предприятиям, поставленный в Р.9, был изначально представлен частным сектором на Консультативном форуме ФАТФ. Экспертная группа по Р.9, состоявшая из представителей ФАТФ и частного сектора, была создана для проведения подготовительной работы. Группа экспертов Р.9 определила ряд вопросов, в связи с чем ФАТФ предлагает внести некоторые изменения в контекст 4-го раунда.

### **4.1. Отраслевой охват: кто может доверять третьей стороне, и кому можно доверять?**

33. Кто может доверять третьей стороне? В настоящее время страны, соблюдающие положения Р.9, по своему усмотрению разрешают любому виду финансового учреждения (и ОНФПП по условиям Р.12) доверять третьей стороне при условии, что выполняются условия Р.9. ФАТФ полагает, что это должно оставаться неизменным, и любая страна имеет возможность давать разрешение финансовым учреждениям или ОНФПП доверять третьим сторонам или нет.

34. Кому можно доверять? Несмотря на отсутствие конкретного указания в Р.9 относительно того, кому можно доверять, требования де-факто ограничивают тип лиц, которым можно доверять в качестве третьей стороны. ФАТФ рассматривает поправку к Р.9, чтобы уточнить усмотрение стран в отношении третьих сторон, которым можно доверять, и выйти за рамки банковского сектора, сектора ценных бумаг и сектора страхования, включив другие виды

учреждений, предприятий или профессий при условии, что они отвечают требованиям ПОД/ФТ и поддаются эффективному регулированию и надзору.

#### **4.2. Разграничение между доверием третьей стороне и привлечением сторонних организаций или агентств**

35. Члены Группы экспертов Р.9 считают, что не существует четкого простого различия между понятиями доверия, привлечения сторонних организаций и агентствами. Эти понятия, в частности, понятия привлечения сторонних организаций и агентств, различаются в зависимости от стран и даже от финансовой деятельности. Таким образом, была выражена общая поддержка предложению ФАТФ рассмотреть вопрос об уточнении того, чем отличается привлечение сторонних организаций и использование агентств от доверия третьей стороне.

36. Вместо определения каждого из этих трех понятий ФАТФ полагает, что не имеет смысла приводить отдельное объяснение понятиям привлечения сторонних организаций или агентств. ФАТФ предлагает лучше разграничить то, что представляет собой доверие третьей стороне, путем функционального определения на основе ряда положительных или негативных элементов, которые описывают ситуации, или элементов, характерных для контекста доверия.

#### **4.3. Доверие внутри группы**

37. Одним из вопросов, поднятых частным сектором, и считающихся важными, относится к доверию внутри группы. ФАТФ предполагает возможность более гибкого подхода к доверию, когда третья сторона является частью финансовой группы. С этой целью ФАТФ предполагает поощрять страны требовать от финансовых групп наличия программ ПОД/ФТ на уровне группы, что применимо ко всем филиалам и дочерним компаниям в собственности мажоритарных акционеров. Эти программы должны соответствовать деятельности филиалов и дочерних компаний.

38. Финансовые учреждения, принадлежащие финансовой группе, которая эффективно осуществляет групповые программы ПОД/ФТ, и регулирующихся на консолидированном или групповом уровне, могут считаться (на основании групповой программы ПОД/ФТ) отвечающими условиям, требуемым Р.9 (в частности, они сами могут проследить за получением копий идентификационных данных от третьей стороны по запросу, а также убедиться в том, что третья сторона регулируется и контролируется и осуществляет меры для соответствия Р.5 и Р.10). Другое предполагаемое изменение, добавляющее Р.9 гибкости, состоит в том, что доверие третьей стороне не будет ограничиваться доверием к третьим сторонам, которые базируются в странах, адекватно соблюдающих Стандарты ФАТФ. Предполагается, что компетентные органы могут решить, что это последнее требование не применимо, если отношения доверия существуют между финансовыми учреждениями, принадлежащими одной и той же финансовой группе, которая применяет программы соответствия групп и эффективно регулируется на групповом уровне.

## **5. НАЛОГОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ КАК ОСНОВНОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ В СФЕРЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ**

39. ФАТФ рассматривает включение налоговых преступлений как основных нарушений в сфере отмывания денег в контексте Р.1. Точнее, она предлагает внести поправки в список

определенных категорий основных правонарушений в сфере отмыывания денег следующим образом:

- Уточнить текущую определенную категорию «контрабанды» как: контрабанда (в том числе в отношении таможенных пошлин, акцизных сборов и налогов).
- Добавить отдельную определенную категорию правонарушений: налоговые преступления – в отношении прямых и косвенных налогов.

40. Для частного сектора ключевым вопросом этого изменения будет не влияние этого изменения на Р.1, которое коснется основных правонарушений в сфере отмыывания денег, а обязательство сообщать о подозрительных сделках в соответствии с Р.13. Таким образом, о сделках, связанных с отмыыванием доходов от налоговых преступлений, будет сообщаться, как о подозрительных сделках.

## **6. СР.VII: ПЛАТЕЖИ-ПОКРЫТИЯ: В ПРОЦЕССЕ ЗАПОЛНЕНИЯ WGTМ**

41. *[Ожидается завершение WGTМ]*

## **7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ПОДГОТОВКУ К 4-МУ РАУНДУ ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК**

42. В дополнение к вопросам, представленным выше, ФАТФ также пересматривает Рекомендации, относящиеся к международному сотрудничеству, с целью усиления требований для стран в отношении взаимной правовой помощи, экстрадиции (Р.36-39) и сотрудничества/обмена информацией между компетентными органами (Р.40) и уточняет, что эти требования в равной степени применяются для ситуаций ОД/ФТ. Эти рассматриваемые изменения окажут влияния на страны, но не должны повлиять на частный сектор.

43. Кроме того, ФАТФ планирует пересмотр Рекомендации 27 (правоохранительные органы) и Рекомендации 28 (полномочия правоохранительных органов) с целью обеспечить существование соответствующих полномочий и механизмов в отношении ПОД/ФТ и их поддержку необходимыми инструментами для эффективного выполнения их функций. Цель состоит в том, чтобы сделать эти две Рекомендации более эффективными. Рассматриваемые изменения не должны повлиять на частный сектор.

## **8. ПОЛЕЗНОСТЬ ОТЧЕТОВ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ**

44. Отчеты о взаимной оценке ФАТФ предназначены для использования в частном секторе, а также самой ФАТФ и ее членами, в качестве основного источника информации и анализа национальных систем ПОД/ФТ и их осуществления. В преддверии 4-го раунда ФАТФ рассмотрит возможности улучшения значимости отчетов в плане их использования ФАТФ, а также увеличения их полезности для частного сектора и других. Первоначальное рассмотрение выявило ряд вопросов, которые ФАТФ будет учитывать, включая:

- **Общий размер отчетов.** Отчеты могут быть короче, например, в результате более целенаправленной оценки, которая не рассматривает каждую рекомендацию подробно, или в результате сокращения справочной информации.
- **Отчет управляющих.** Содержание отчета управляющих можно корректировать, чтобы более четко определить общий уровень соблюдения требований и основные сильные и слабые стороны и включить в них наиболее важную информацию для читателей, возможно, как отдельный документ.
- **Информация о рисках.** Содержание и структура отчетов может делать больший акцент на факторы риска и то, как смягчаются их последствия. Такая информация может стать основой для оценки собственных рисков читателями.
- **Своевременность.** Продолжительность процесса взаимной оценки означает, что публикация отчетов происходит через некоторое время после сбора информации. ФАТФ рассмотрит, является ли это проблемой, и можно ли и нужно ли сокращать длительность процесса оценки.
- **Структура.** Может ли быть улучшена структура отчетов о взаимной оценке, чтобы сделать их более понятными и простыми в использовании?
- **Отраслевая информация.** Отчеты могут включать дополнительную информацию в конкретных областях, например, в отношении рекомендаций, применяемых к нескольким различным типам (банковское дело, ценные бумаги, страхование и т.д.), можно делать выводы по рискам и соответствию для каждого типа учреждения.

45. В целях помощи ФАТФ в работе над этими вопросами, было бы полезно знать ваше мнение по изложенным выше предложениям и по следующим общим вопросам:

- а) Вы используете отчеты ФАТФ, и если да, то как?
- б) Какие элементы или функции текущих отчетов наиболее полезны, а какие менее полезны?
- в) Какими бы улучшения вы хотели видеть в отчетах ФАТФ?