

**ФАТФ**

**МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

**КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА**

**2-й Отчёт о прогрессе в рамках усиленного мониторинга и пересмотр рейтингов технического соответствия**

**Октябрь 2021 года**

## ФАТФ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, разрабатывающей и продвигающей свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org).

Данный документ и/или любая включённая в него карта подготовлены без предубеждения и ущемления статуса или суверенитета над любой территорией, международных границ и разграничительных линий, а также названий любых территорий, городов или областей.

**Пленарное заседание ФАТФ утвердило данный отчёт в сентябре 2021 года.**

Ссылка для цитирования:

FATF (2021), *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measure – People's Republic of China*, 2nd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating, FATF, Paris, <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-china-2021.html>

© 2021 ФАТФ. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод этого документа запрещены без получения предварительного письменного разрешения. Заявление с просьбой о получении такого разрешения на весь данный документ или какую-либо его часть следует направлять по адресу: Франция, 16, Париж, Седекс 75775, рю Андре Паскаль, Секретариат ФАТФ (факс: +33 1 44 30 61 37 или адрес электронной почты: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Фотография на первой странице: © Getty Images

## КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА: 2-Й ОТЧЁТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ УСИЛЕННОГО МОНИТОРИНГА

### 1. ВВЕДЕНИЕ

Отчёт о взаимной оценке (ОВО) Китайской Народной Республики был утверждён в феврале 2019 года,<sup>1</sup> а первый отчёт о прогрессе (ОП) Китая в рамках усиленного мониторинга с пересмотром рейтингов технического соответствия был рассмотрен и утверждён в октябре 2020 года.<sup>2</sup> В данном втором отчёте о прогрессе в рамках усиленного мониторинга содержится анализ прогресса, достигнутого Китаем в устранении недостатков в части технического соответствия по Рекомендациям 3, 8, 16, 18, 29, 35 и 38, отмеченных в ОВО Китая. С момента утверждения первого отчёта о прогрессе Китая в рамках усиленного мониторинга в Рекомендации ФАТФ не вносились никакие изменения.

Рейтинги были пересмотрены по тем Рекомендациям, по которым был достигнут достаточный прогресс. В целом ожидается, что страны устранят все или, по крайней мере, большинство недостатков в части технического соответствия к концу третьего года после утверждения отчётов об их взаимной оценке. В настоящем отчёте не рассматривается прогресс, достигнутый Китаем в части повышения эффективности.

### 2. ВЫВОДЫ, СОДЕРЖАЩИЕСЯ В ОТЧЁТЕ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ И В ПЕРВОМ ОТЧЁТЕ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ УСИЛЕННОГО МОНИТОРИНГА

В отчёте о взаимной оценке и в первом отчёте о прогрессе в рамках усиленного мониторинга Китаю были выставлены следующие рейтинги в части технического соответствия:

Таблица 1: Рейтинги технического соответствия, октябрь 2020 года

<b>P.1</b>	<b>P.2</b>	<b>P.3</b>	<b>P.4</b>	<b>P.5</b>	<b>P.6</b>	<b>P.7</b>	<b>P.8</b>	<b>P.9</b>	<b>P.10</b>
ЗС	С	ЧС	С	ЗС	ЧС	НС	ЧС	С	ЗС
<b>P.11</b>	<b>P.12</b>	<b>P.13</b>	<b>P.14</b>	<b>P.15</b>	<b>P.16</b>	<b>P.17</b>	<b>P.18</b>	<b>P.19</b>	<b>P.20</b>
С	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЧС	С	ЗС
<b>P.21</b>	<b>P.22</b>	<b>P.23</b>	<b>P.24</b>	<b>P.25</b>	<b>P.26</b>	<b>P.27</b>	<b>P.28</b>	<b>P.29</b>	<b>P.30</b>
ЗС	НС	НС	НС	НС	ЗС	ЗС	НС	ЧС	С
<b>P.31</b>	<b>P.32</b>	<b>P.33</b>	<b>P.34</b>	<b>P.35</b>	<b>P.36</b>	<b>P.37</b>	<b>P.38</b>	<b>P.39</b>	<b>P.40</b>
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС

Примечание: Предусмотрены четыре возможных уровня технического соответствия: соответствие (С), значительное соответствие (ЗС), частичное соответствие (ЧС) и несоответствие (НС).

Источник: Первый отчёт о прогрессе Китая в рамках усиленного мониторинга и пересмотр рейтингов технического соответствия, октябрь 2020г.: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/fur/Follow-Up-Report-China-2020.pdf>

С учётом этих результатов и уровня эффективности Китая, ФАТФ поместила Китай на процедуру усиленного мониторинга. Оценку запроса Китая о пересмотре рейтингов технического соответствия проводили следующие эксперты:

\* Г-жа Лида Цагараки (Lida Tsagaraki) – Департамент по противодействию отмыванию денег Министерства финансов Греции

\* Г-н Даниил Бурда (Daniil Burda) – Заместитель начальника Отдела международного права Юридического департамента Росфинмониторинга (российское ПФР), Россия

В разделе 3 данного отчёта приведён обзор прогресса, достигнутого Китаем в части повышения уровня технического соответствия. В разделе 4 содержится заключение, и приведена таблица, показывающая, по каким Рекомендациям были пересмотрены рейтинги.

<sup>1</sup> [www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-china-2019.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-china-2019.html)

<sup>2</sup> [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/fur/Follow-Up-Report-China-2020.pdf](https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/fur/Follow-Up-Report-China-2020.pdf)

### 3. ОБЗОР ПРОГРЕССА В ПОВЫШЕНИИ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

В данном разделе приведён общий обзор прогресса, достигнутого Китаем в части повышения уровня технического соответствия, путём:

- (а) Устранения некоторых недостатков, касающихся технического соответствия, которые были отмечены в ОВО; и
- (б) Реализации новых требований, установленных в тех Рекомендациях ФАТФ, в которые были внесены изменения после утверждения 1-го отчёта о прогрессе Китая в рамках усиленного мониторинга (изменения не вносились).

#### 3.1 Прогресс в устранении недостатков, касающихся технического соответствия, которые были отмечены в ОВО

Китай достиг прогресса в устранении недостатков в части технического соответствия, отмеченных в ОВО по Рекомендациям 3, 8, 16, 18, 29 и 38, по которым были выставлены рейтинги «частичное соответствие». С учётом этого прогресса рейтинги Китая по данным Рекомендациям были пересмотрены.

ФАТФ приветствует прогресс, достигнутый Китаем в повышении уровня технического соответствия по Рекомендации 35. Однако достигнутый прогресс является недостаточным для обоснования повышения рейтинга по этой Рекомендации на данном этапе.

##### *Рекомендация 3 (исходный рейтинг – «частичное соответствие»)*

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 3 вследствие ряда недостатков. В частности, состав некоторых предикатных преступлений, установленных в законодательстве, являлся слишком «узким»; существовали пороговые суммы для определения того, является ли деяние преступлением. Кроме того, не было установлена уголовная ответственность за самоотмывание; а предусмотренные сроки лишения свободы являлись короткими, по сравнению с наказаниями за некоторые из основных предикатных преступлений, которые должны пресекаться уголовными наказаниями, предусмотренными за ОД через третьих лиц. Помимо этого, в Китае не было установлена уголовная ответственность юридических лиц; и было неясно, являются ли санкции (наказания), предусмотренные в отношении юридических лиц, соразмерными и сдерживающими.

После утверждения ОВО, в китайском уголовном законодательстве были охвачены все требуемые элементы Палермской и Венской конвенций, включая «владение». В настоящее время в Китае введена уголовная ответственность за самоотмывание. Юридические лица несут ответственность за совершение преступлений ОД, а пороговые суммы для определения того, является ли деяние преступлением, больше не применяются. В отношении физических лиц, осуждённых за отмывание денег, предусмотрены соразмерные и сдерживающие санкции (наказания). Однако, по-прежнему, отсутствует уголовная ответственность юридических лиц по Статье 349 УК.

Китай достиг прогресса в части устранения указанных недостатков, а остающийся недостаток является незначительным. На этом основании **рейтинг по Рекомендации 3 повышается до уровня «значительное соответствие».**

##### *Рекомендация 8 (исходный рейтинг – «частичное соответствие»)*

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 8 вследствие ряда недостатков. В частности, китайские власти не попытались определить те организации в секторе НКО, которые подпадают под определение некоммерческих организаций, данное ФАТФ, и в этой связи подвержены повышенному риску их незаконного использования в целях ФТ. В Китае отсутствовал механизм риск-ориентированного мониторинга для снижения рисков ФТ в секторе НКО, и китайские власти не продемонстрировали, что они проводят информационно-разъяснительную работу, касающуюся рисков ФТ, в том числе среди доноров. И, наконец, было неясно, имелся ли достаточный

следственный опыт и возможности для проверки НКО, предположительно используемых террористическими организациями или активно поддерживающих террористическую деятельность или террористические организации.

После утверждения ОВО, китайские власти разработали критерии рисков для определения видов НКО, являющихся уязвимыми в плане их использования в целях финансирования терроризма, а в отчёте об оценке рисков НКО в настоящее время подробно рассмотрено, каким образом этот сектор может являться уязвимым для незаконного использования террористами. Китайские власти определили фонды в качестве организаций, вероятно, наиболее уязвимых с точки зрения их незаконного использования в целях ФТ, и приняли соответствующие соразмерные меры для снижения рисков. Эти меры включали, в том числе, пересмотр нормативно-правовых положений, распространяющихся на них, внедрение режима риск-ориентированного надзора и предоставление передовых практик. Кроме того, в настоящее время в Китае имеется достаточный опыт и возможности для проверки подозрительных НКО, и китайские власти ужесточили политику надзора и контроля за НКО для недопущения их незаконного использования в целях финансирования терроризма. И, наконец, китайские власти проводят более активную информационно-разъяснительную работу для повышения осведомлённости о рисках ФТ в секторе НКО, делая особый упор на фонды. Тем не менее, китайские власти могли бы провести дополнительную работу для распространения передовой практики в этом секторе.

Китай устранил большинство недостатков отмеченных в ОВО, и остаётся лишь незначительный недостаток. На этом основании **рейтинг по Рекомендации 8 повышается до уровня «значительное соответствие».**

#### ***Рекомендация 16 (исходный рейтинг – «частичное соответствие»)***

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 16 вследствие ряда недостатков. В частности, отсутствовало обязательство проверять полученную информацию об отправителях трансграничных переводов в юанях, а также проверять сведения о получателях трансграничных переводов в юанях (если сумма денежного перевода в юанях не превышает 1 467 долларов США в эквиваленте). Кроме того, не было установлено требование для финансовых учреждений проверять информацию о своих клиентах при осуществлении ими переводов на суммы равные или не превышающие 1 000 долларов США, а также устанавливать личность получателей в случае возникновения подозрений в ОД или иной незаконной деятельности.

Китай устранил большинство из этих недостатков. В частности, китайские власти устранили недостаток, касающийся пороговой суммы в юанях для проверки личности отправителей и получателей переводов. Однако по Рекомендации 16 остаются незначительные недостатки, включая недостатки, связанные с Рекомендацией 6.

На этом основании **рейтинг по Рекомендации 16 повышается до уровня «значительное соответствие».**

#### ***Рекомендация 18 (исходный рейтинг – «частичное соответствие»)***

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 18 вследствие ряда недостатков. В частности, в рамках обязательств финансовых учреждений по реализации мер внутреннего контроля отсутствовало чёткое требование учитывать риски ОД/ФТ и размер организации. Кроме того, отсутствовало прямое обязательство для платёжных организаций осуществлять программу постоянного обучения и иметь независимую аудиторскую службу. Также от финансовых учреждений не требовалось реализовывать программы ПОД/ФТ в рамках финансовых групп, назначать ответственных сотрудников на уровне руководства, отвечающих за соблюдение установленных требований, и осуществлять процедуры проверки для соблюдения высоких стандартов при найме сотрудников.

После утверждения ОВО, китайские власти внести изменения в «Меры по надзору и управлению финансовыми учреждениями в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее по тексту «Меры»). Теперь платёжные учреждения обязаны разрабатывать и совершенствовать политику в сфере внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учётом характера своих рисков ОД/ФТ и размера организации, осуществлять программу постоянного обучения и иметь независимую аудиторскую службу. Помимо этого, от них требуется реализовывать программы по противодействию ОД/ФТ в рамках финансовых групп и применять дополнительные меры для управления рисками ОД/ФТ.

Недостатки, отмеченные в ОВО Китая, устранены, и в этой связи **рейтинг по Рекомендации 18 повышается до уровня «соответствие».**

***Рекомендация 29 (исходный рейтинг и рейтинг по итогам рассмотрения 1-го отчёта о прогрессе – «частичное соответствие»)***

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 29 вследствие ряда недостатков. В частности, китайское подразделение финансовой разведки не выступало в качестве национального центра по получению и анализу СПО и другой информации и передаче результатов такого анализа. Кроме того, Китайский центр мониторинга и анализа противодействия отмыванию денег (КЦМАПОД), входящий в состав ПФР, не обладал полномочиями для запроса у подотчётных учреждений любой дополнительной информации, требуемой для надлежащего осуществления анализа. Помимо этого, деятельность ПФР была ограничена в части проведения оперативного и стратегического анализа, а также имелись некоторые конкретные недостатки, касающиеся оперативной независимости и автономности ПФР. И, наконец, Китай не подал безусловное заявление с просьбой о принятии китайского ПФР в члены Группы Эгмонт.

После утверждения ОВО, китайские власти приняли существенные меры для устранения недостатков, отмеченных по Рекомендации 29. В Китае была запущена Система мониторинга и анализа в целях ПОД второго поколения, которая представляет собой новую платформу для обработки и хранения сообщений об операциях на крупные суммы и о подозрительных операциях, поступающих от подотчётных организаций. Доступ к информации, хранящейся в этой системе, имеют все ведомства, входящие в состав китайского ПФР, а именно: Китайский центр мониторинга и анализа противодействия отмыванию денег (КЦМАПОД), Бюро по противодействию отмыванию денег (БПОД) и отделения Народного банка Китая. Однако остаётся незначительный недостаток, касающийся подачи безусловного заявления с просьбой о принятии китайского ПФР в члены Группы Эгмонт.

На этом основании **рейтинг Китая по Рекомендации 29 повышается до уровня «значительное соответствие».**

***Рекомендация 35 (исходный рейтинг – «частичное соответствие»)***

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 35 по причине сомнений в эффективности, сдерживающем характере и соразмерности санкций, предусмотренных в отношении участников финансового сектора, учитывая их низкий минимальный и максимальный размер, по сравнению с размером и составом финансового сектора в Китае.

Китай достиг значительного прогресса в обеспечении сдерживающего воздействия санкций, особенно в части их максимального размера, который сейчас является сдерживающим. Однако продолжают оставаться вопросы, касающиеся применения мер в отношении УНФПП, поскольку после утверждения ОВО китайские власти не предоставили никаких дополнительных документов по этому вопросу.

Прогресс Китая принят во внимание, однако, **рейтинг по Рекомендации 35 остаётся на уровне «частичное соответствие».**

***Рекомендация 38 (исходный рейтинг – «частичное соответствие»)***

В отчёте о взаимной оценке в рамках четвёртого раунда Китай получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 38 по следующим причинам. Отсутствовали правовые нормы или процедуры для ускорения выполнения зарубежных запросов о замораживании, наложении ареста и конфискации, за исключением правовых норм и процедур, которые распространялись на все запросы о ВПП. В Китае также отсутствовали правовые нормы для исполнения запросов о наложении ареста и конфискации имущества эквивалентной стоимости. Кроме того, отсутствовали конкретные полномочия или процедуры для оказания взаимной правовой помощи по запросам, направляемым в рамках производства, касающегося конфискации без вынесения обвинительного приговора за рубежом.

После утверждения ОВО, Китай достиг значительного прогресса и установил меры для ускорения выполнения зарубежных запросов о замораживании, аресте и конфискации, которые позволяют накладывать арест и осуществлять конфискацию имущества эквивалентной стоимости, а также содействуют осуществлению конфискации без вынесения обвинительного приговора.

На этом основании рейтинг по Рекомендации 38 повышается до уровня «соответствие».

### 3.2 Прогресс по Рекомендациям, в которые были внесены изменения с момента утверждения ОВО, и по которым был достигнут прогресс

После утверждения отчёта о взаимной оценке и первого отчёта о прогрессе Китайской Народной Республики, не вносились никакие изменения в другие Рекомендации ФАТФ, выполнение которых не оценивалось ранее в процессе мониторинга Китая.

### 3.3 Обзор других Рекомендаций, по которым были выставлены рейтинги «несоответствие»/ «частичное соответствие»

Китайские власти сообщили о прогрессе по ряду других Рекомендаций, по которым Китай получил рейтинги «несоответствие»/ «частичное соответствие». Ниже приведён краткий обзор изменений в законодательстве и оперативной деятельности, а также других конкретных мер, принятых Китаем после утверждения 1-го отчёта о прогрессе в целях повышения уровня соответствия по следующим Рекомендациям:

• **Рекомендации 22, 23 и 28:** В настоящее время осуществляется пересмотр китайского Закона о противодействии отмыванию денег, в котором будут содержаться общие положения, касающиеся обязательств в сфере ПОД/ФТ, и будет установлен режим надзора в отношении секторов УНФПП. Кроме того, Народный банк Китая провёл, во взаимодействии с другими государственными органами, секторальные оценки рисков (СОР) во всех секторах УНФПП, включая секторы риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями, юристов, нотариусов, бухгалтеров и провайдеров услуг трастов и компаний. В отчётах о секторальных оценках рисков содержится комплексный анализ угроз и уязвимостей, связанных с ОД/ФТ, включая подробное описание рыночных условий, масштабов и соответствующей деятельности, а также присущих рисков и имеющихся мер контроля. Народный банк Китая и компетентные органы планируют разработать соответствующие нормативно правовые акты в сфере ПОД/ФТ и раздельно осуществлять надзор, исходя из результатов секторальных оценок рисков.

• **Рекомендации 24 и 25:** Финансовые учреждения постоянно принимают меры в целях повышения качества НПК, используя различные источники информации для проверки личности бенефициарных владельцев и хранения информации о бенефициарных владельцах. Кроме того, в китайском Законе о противодействии отмыванию денег, который в настоящее время пересматривается, будет заложена правовая основа для создания эффективного режима контроля за бенефициарными владельцами. И, наконец, Народный банк Китая проводит исследования и оценки рисков, связанных с юридическими образованиями, осуществляющими деятельность на территории Китая, и планирует обновить национальную оценку рисков, проведя оценку всех видов юридических лиц.

## 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом, Китай достиг прогресса в устранении большинства недостатков в части технического соответствия, отмеченных в ОВО. Рейтинги технического соответствия по Рекомендациям 3, 8, 16, 18, 29 и 35 повышены. Однако рейтинги по Рекомендациям 38 и 35 остаются на уровне «частичное соответствие», поскольку достигнутый прогресс является недостаточным для обоснования повышения рейтингов по этим Рекомендациям на данном этапе.

В свете прогресса, достигнутого Китаем с момента утверждения 1-го отчёта о прогрессе, рейтинги технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ были пересмотрены следующим образом:

**Таблица 2: Пересмотренные рейтинги технического соответствия, октябрь 2021 года**

Р.1	Р.2	Р.3	Р.4	Р.5	Р.6	Р.7	Р.8	Р.9	Р.10
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------

ЗС	С	ЗС	С	ЗС	ЧС	НС	ЗС	С	ЗС
<b>P.11</b>	<b>P.12</b>	<b>P.13</b>	<b>P.14</b>	<b>P.15</b>	<b>P.16</b>	<b>P.17</b>	<b>P.18</b>	<b>P.19</b>	<b>P.20</b>
С	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С	С	ЗС
<b>P.21</b>	<b>P.22</b>	<b>P.23</b>	<b>P.24</b>	<b>P.25</b>	<b>P.26</b>	<b>P.27</b>	<b>P.28</b>	<b>P.29</b>	<b>P.30</b>
ЗС	НС	НС	НС	НС	ЗС	ЗС	НС	ЗС	С
<b>P.31</b>	<b>P.32</b>	<b>P.33</b>	<b>P.34</b>	<b>P.35</b>	<b>P.36</b>	<b>P.37</b>	<b>P.38</b>	<b>P.39</b>	<b>P.40</b>
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС

Примечание: Предусмотрены четыре возможных уровня технического соответствия: соответствие (С), значительное соответствие (ЗС), частичное соответствие (ЧС) и несоответствие (НС).

Китай остаётся на процедуре усиленного мониторинга и представит ФАТФ очередной отчёт о достигнутом прогрессе в совершенствовании реализации мер ПОД/ФТ в октябре 2022 года.



**ОТЧЁТ О ПРОГРЕССЕ**

**Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Китайской Народной Республике**

**2-й Отчёт о прогрессе в рамках усиленного мониторинга и пересмотр рейтингов технического соответствия**

По результатам прогресса, достигнутого Китаем в укреплении мер, направленных на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, со времени оценки системы ПОД/ФТ страны, ФАТФ пересмотрела рейтинги по 5 из 40 Рекомендаций.

В отчёте также анализируется соответствие принятых Китаем мер требованиям Рекомендаций ФАТФ, в которые были внесены изменения после проведения взаимной оценки страны в 2019 году.