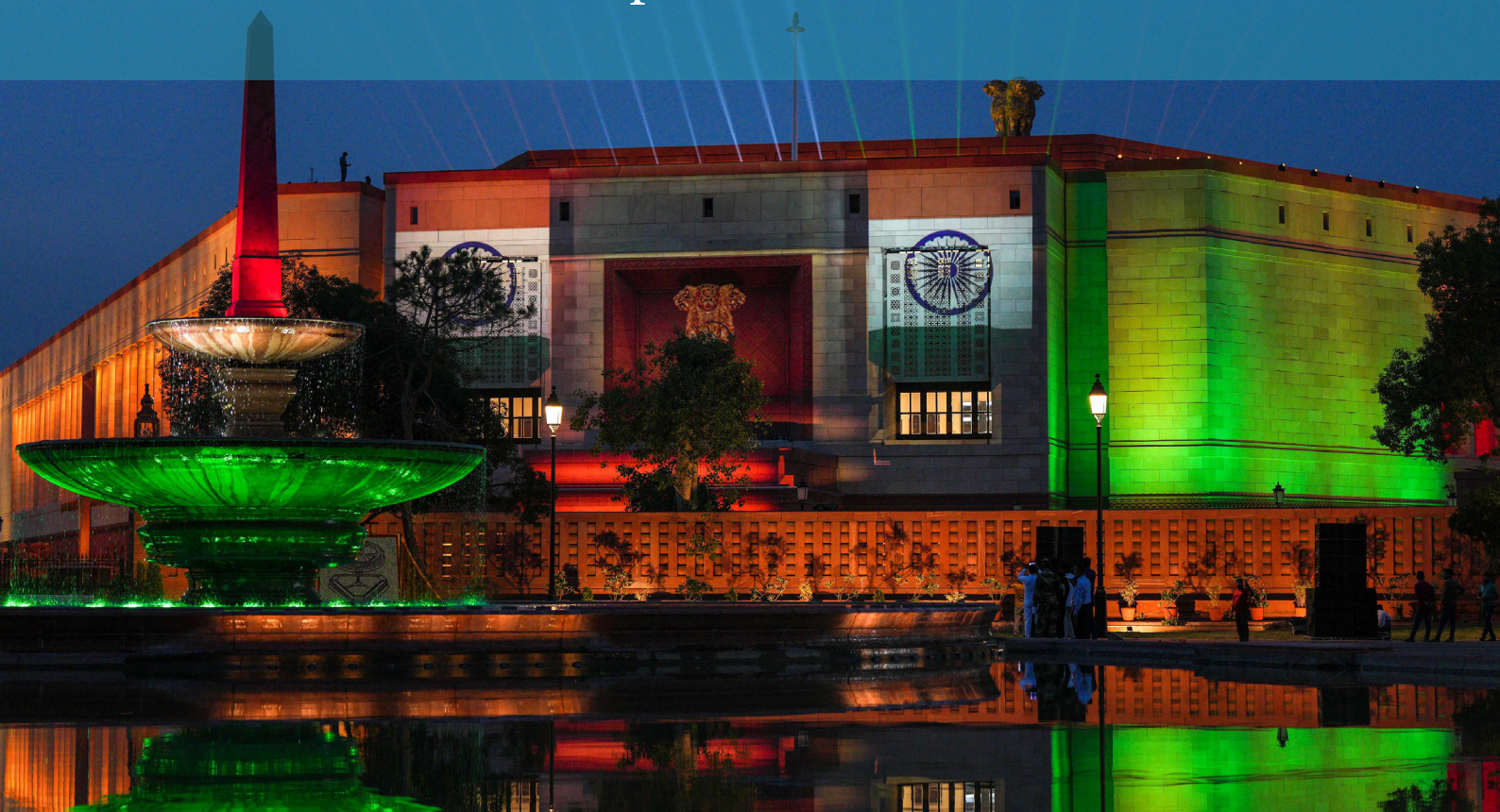
Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма

Республика Индия

Отчёт о взаимной оценке

Сентябрь 2024 года



ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ РЕСПУБЛИКИ ИНДИЯ

Исполнительное резюме

1. В этом отчете кратко описываются меры по ПОД/ФТ, применяемые в Индии на дату проведения выездной миссии, которая продолжалась с 6 по 24 ноября 2023 г. В нем анализируется уровень соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровень эффективности системы ПОД/ФТ Индии, а также приводятся рекомендации относительно способов повышения эффективности этой системы.

Основные выводы

a) Органам власти свойственно глубокое понимание рисков ОД; у органов власти, осуществляющих оперативную (правоохранительную) деятельность, имеется глубокое понимание рисков ФТ. Понимание угроз ОД, связанных с торговлей людьми, незаконным ввозом мигрантов, а также рисков ОД/ФТ, связанных с контрабандой и торговлей драгоценными металлами и драгоценными камнями может быть углублено. Эффективное внутреннее взаимодействие и сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ осуществляется как на политическом, так и на оперативном уровнях.

b) Правоохранительные органы обычно имеют доступ к данным финансовой разведки и другой соответствующей информации и используют ее при проведении расследований, связанных с ОД, предикатными преступлениями и ФТ. Анализ и направление информации, осуществляемые ПФР, в значительной степени способствуют удовлетворению оперативных потребностей компетентных органов, при этом некоторые правоохранительные органы направляют небольшое количество запросов, в т.ч. запросов, касающихся отслеживания незаконных активов. Вместе с тем, правоохранительные органы арестовывают значительное количество доходов на ранних стадиях расследований, что помогает лишать злоумышленников доходов и предотвращать их утечку.

c) Возможное ОД систематически выявляется с помощью различных способов, и, хотя правоохранительные органы проводят параллельные финансовые расследования соответствующих предикатных преступлений, их эффективность, вероятно, в некоторой степени влияет на выявление. Правоохранительное управление (директорат) может расследовать более сложные дела и осуществлять судебное преследование в их отношении, оно также расследует ОД, связанное с мошенничествами и подделками документов, в соответствии с рисками, связанными с предикатными преступлениями, но у него не так хорошо получается расследовать торговлю людьми, незаконный ввоз мигрантов и незаконный оборот наркотиков. Наличие большого количества источников информации о бенефициарных владельцах помогает проводить расследования, хотя остается непонятным, в какой степени реестр бенефициарных владельцев, владеющих значительными пакетами акций, является полным.

d) На количество приговоров за ОД серьезно повлиял ряд конституционных проблем (устранены в 2022 г.): многие дела ожидали рассмотрения, судебная система была перегружена. Хотя количество случаев судебного преследования и приговоров начало увеличиваться, количество нерассмотренных дел является значительным: большое количество обвиняемых ожидают вынесения окончательного решения суда по своим делам. Такая ситуация также влияет на степень осуществления конфискации преступных активов,

в частности по делам, связанным с ОД, которые расследует Правоохранительное управление; при этом по некоторым важным делам Индия конфисковывала доходы через внесудебную конфискацию (без вынесения обвинительного приговора).

e) Расследования ФТ в целом проводятся в соответствии с выявленными рисками; примеры показывают, что Индия способна проводить сложные финансовые расследования и выявлять перемещения денежных средств. Вместе с тем, наблюдаются серьезные задержки осуществления судебного преследования, которые приводят к тому, что большое количество дел находится на стадии рассмотрения и к тому, что обвиняемые ожидают судебного разбирательства. Внимание, которое Индия уделяет предотвращению террористической деятельности, ФТ и борьбе с ними, в целом соответствует уровню риска; такая деятельность, помимо прочего, включает в себя арест активов, принадлежащих физическим лицам и организациям, включенным в санкционные списки. Меры, касающиеся предотвращения использования сектора НКО в преступных целях, не соразмерны рискам.

f) Наблюдается хорошее общее понимание рисков и обязательств, а также применение мер по уменьшению рисков в финансовом секторе. Применение превентивных мер непрерывно усиливается: недавно в качестве подотчетных субъектов стали рассматриваться ПУВА и многие представителя сектора УНФПП, при этом по-прежнему есть необходимость во внесении серьезных изменений. Направление СПО некоторыми подгруппами сектора ФУ представляется недостаточным; УНФПП еще предстоит выявлять подозрительную деятельность и направлять СПО в значительной степени.

g) Проверки по предотвращению попадания злоумышленников в финансовой сектор, а также в сектора ПУВА и УНФПП в целом носят достаточный характер; исключения составляет сектор дилеров на рынке драгоценных камней и драгоценных металлов и некоторые небанковские ФУ. Кроме этого, проверки во многих секторах являются недостаточными для выявления преступных связей. Понимание риска и осуществление соответствующего надзора, основанного на РОП, являются неодинаковыми у различных надзорных органов, при этом более положительные результаты наблюдаются у органа, осуществляющего финансовый надзор за деятельностью наиболее важных секторов. Применяемые санкции не всегда носили соразмерный и сдерживающий характер. Надзор за деятельностью представителей сектора УНФПП является не очень развитым или же его только предстоит начать, это также касается секторов с повышенным риском. Риск ОД/ФТ, свойственный дилерам на рынке драгоценных металлов и драгоценных каменей, недостаточно уменьшается путем введения запрета на операции с наличными деньгами в соответствии с налоговым законодательством.

h) Недавно Индия приняла меры по улучшению взаимодействия, касающегося оказания ВПП внутри страны, и улучшению своевременности направления ответов на официальные запросы, касающиеся международного сотрудничества. В соответствующих случаях компетентные органы стремятся к осуществлению международного сотрудничества, при этом в качество запросов могут быть внесены улучшения. Правоохранительные органы и ПФР Индии в упреждающем порядке обращаются за получением неофициальной помощи к иностранным партнерам и предоставляют такую помощь им.

Риски и общая ситуация

2. Основные источники ОД в Индии находятся внутри этой страны, ОД связана с незаконной деятельностью, осуществляемой в Индии. Незаконные доходы могут отмываться в Индии, за рубежом или отмываться за рубежом и возвращаться в Индию для повторного

использования в теневой экономике. В соответствии с результатами НОР главные риски ОД Индии связаны с мошенничеством, в т.ч. кибермошенничеством, коррупцией и незаконным оборотом наркотиков.

3. Индия сталкивается с рядом разрозненных террористических угроз, которые можно разделить на шесть типов. Они могут быть кратко описаны как угрозы, имеющие отношение к экстремистским группировкам, связанным с ИГИЛ и Аль-Каидой, которые действуют в штате Джамму и Кашмир и в его окрестностях как напрямую, так и через своих представителей или связанные с ними группировки, а также другие сепаратистские движения, действующие в этом регионе; другие ячейки ИГИЛ и Аль-Каиды, связанные с ними организации или радикально настроенные лица, действующие в Индии; региональные повстанческие движения, действующие на северо-востоке и севере Индии и левацкие экстремистские группировки, стремящиеся свергнуть правительство. Наиболее значимые угрозы террористической деятельности, вероятно, имеют отношение к группировкам, связанным с ИГИЛ или Аль-Каидой, которые действуют в штате Джамму и Кашмир и в его окрестностях.
4. Риски ФТ в целом тесно связаны с рисками террористической деятельности; потоки денежных средств или предоставление других активов ограничивается территорией Индии или соседних стран.

Общий уровень соответствия и эффективности

5. Индия создала систему ПОД/ФТ, которая является эффективной во многих отношениях. Особенно хорошие результаты достигаются в областях понимания риска ОД/ФТ; национального взаимодействия и сотрудничества; использования данных финансовой разведки для расследований ОД, предикатных преступлений и ФТ; лишения преступников принадлежащих им активов; предотвращения использования юридических лиц в преступных целях; применения ЦФС за ФРОМУ и осуществления международного сотрудничества. Вместе с тем, необходимо улучшить ситуацию. в области повышения эффективности судебного преследования за ОД и ФТ, защиты сектора НКО от использования террористическим организациями и применения превентивных мер.
6. Большое количество положительных изменений было осуществлено за два-три года, предшествовавших проведению выездной миссии и, хотя некоторые инициативы только начинают приносить плоды (например, увеличивается количество расследований ОД, сокращаются сроки направления исходящих запросов об оказании ВПП, применяются новый механизмs ЦФС за ФРОМУ), существуют также инициативы, которые были реализованы недавно; соответственно, требуется определенное количество времени для того, чтобы они оказали влияние и привели к изменениям эффективности системы (это касается, например, осуществления надзора за УНФПП и ПУВА).
7. Индия достигла значительных результатов, касающихся ее технического соответствия Стандартам ФАТФ. Остающимися областями, которые требуют значительного улучшения, является применение мер, основанных на РОП, к защите НКО, разработка требований о проведении надлежащей проверки национальных ПДЛ и осуществление надзора за УНФПП.

Оценка риска, взаимодействие и выработка политики (Глава 2; НР 1, Р.1, 2, 33 и 34)

8. Органы власти Индии обладают надлежащим пониманием рисков ОД; в частности, правоохранительные и разведывательные органы, осуществляющие противодействие ФТ, имеют глубокое понимание рисков ФТ, о чем говорится в Национальной оценке риска, проведенной в 2022 г., различных секторальных оценках риска, политиках и примерах. В соответствии с рисками, выявленными во время проведения НОР, Индия применяет широкий спектр стратегических, оперативных и законодательных мер для уменьшения таких рисков. Основной сильной стороной системы Индии является осуществляемое ею непрерывное внутреннее взаимодействие и сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ как в стратегическом, так и в оперативном плане на федеральном уровне и на уровне штатов; эффективность этого взаимодействия увеличилась с момента проведения последней оценки.
9. Наблюдаются некоторые недостатки, касающиеся понимания риска, в частности, касающиеся угроз ОД, связанных с торговлей людьми и незаконным ввозом мигрантов, а также рисков ОД/ФТ, связанных с контрабандой и торговлей драгоценными металлами и драгоценными камнями; в этих областях понимание может стать более глубоким. Повысить эффективность мер реагирования могла бы помочь разработка более подробного плана, предусматривающего более детальные меры по уменьшению риска и реализацию четких приоритетных задач и целей.
10. Выводы, сделанные по итогам непубличной версии НОР и секторальных оценок риска, были доведены до сведения большого количества подотчетных субъектов, находящихся в различных штатах. Вместе с тем, остается значительное количество подотчетных субъектов, которые остались неохваченными.

Финансовая разведка, расследования ОД, судебные преследования за ОД и конфискация (Глава 3, НР 6,7,8; Р.1, 3, 4, 29-32)

11. Правоохранительные органы обычно имеют доступ к данным финансовой разведки и другой соответствующей информации и используют ее при проведении расследований, касающихся ОД, предикатных преступлений и ФТ. Анализ и распространение информации, осуществляемые ПФР Индии, в значительной степени способствуют удовлетворению оперативных потребностей компетентных органов. Небольшое количество запросов, направляемых некоторыми правоохранительными органами, в частности, касающихся отслеживания и ареста активов, указывает на необходимость повышения эффективности информационного взаимодействия между ПФР и конечными пользователями.
12. Правоохранительное управление (ПУ), единственный компетентный орган, наделенный правом расследования деятельности, связанной с ОД, может расследовать сложную деятельность, связанную с ОД, и осуществлять судебное преследование за нее. Хотя правоохранительные органы обычно выявляют доходы при проведении расследований предикатных преступлений, остается непонятным, осуществляют ли они в достаточной степени эффективные параллельные финансовые расследования и выявляют возможные случаи ОД.
13. У ПУ хорошо получается расследовать ОД, связанное с мошенничеством и подделками документов в соответствии с рисками, связанными с предикатными преступлениями, но расследования других преступлений, в частности, торговли людьми, незаконного ввоза мигрантов и незаконного оборота наркотиков является не столь успешным. На количество приговоров за ОД, вынесенных за последние пять лет, повлиял ряд конституционных проблем (они были решены в 2022 г.) и перегрузка судебной системы. Хотя количество

случаев судебного преследования и приговоров начало увеличиваться, количество дел, ожидающих рассмотрения, остается значительным.

14. Компетентные органы, отвечающие за возврат активов наделены широкими полномочиями, позволяющими им арестовывать и конфисковывать имущество подозреваемых в большом количестве ситуаций. Руководствуясь стратегий своей деятельности и осуществляя оперативную деятельность, ПУ широко применяет полномочия по аресту активов, лишая злоумышленников доходов и помогая предотвратить утечку активов; в результате этого за последние пять лет было арестовано активов на сумму в 9,3 млрд евро.
15. В течение оцениваемого периода объем средств, конфискованных на основании вынесения приговоров за ОД, составил 4,4 млн евро, что не соответствует риску; на эту ситуация влияет наличие дел, ожидающих рассмотрения в судах. Конфискация за ОД без вынесения приговоров (объем конфискованных средств составил 1,84 млн евро) применялась в течение этого периода по отношению к небольшому количеству дел, некоторые из которых являются довольно крупными.
16. В Индии существует система мер контроля капитала и система декларирования денежных средств, поступающих из-за границы. Вместе с тем, внимание, уделяемое трансграничным перемещениям денежных средств, направлено на выявление нарушений мер контроля капитала, а не на вопросы, связанные с ПОД/ФТ.

Финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения (Глава 4; НР 9,10, 11; Р.1, 4, 5-8, 30, 31 и 39)

17. Власти Индии продемонстрировали надлежащее понимание как существующих, так и возникающих угроз, и рисков ФТ в различных областях риска, существующих в Индии; расследования в целом проводятся в соответствии с выявленными рисками. Предоставленные примеры свидетельствуют о способности Индии, в частности, Национального следственного агентства (НСА) и ПУ, проводить сложные финансовые расследования и выявлять денежные следы для того, чтобы способствовать проведению расследований террористической деятельности и ФТ и осуществлять судебное преследование за них.
18. Вместе с тем, статистические данные и примеры также указывают на наличие серьезных задержек осуществления судебных преследований как на уровне НСА, так и на уровне штатов, что приводит к появлению большого количества дел, ожидающих рассмотрения и к тому, что, находясь в заключении, обвиняемые ждут, пока дела будут рассмотрены, и по ним будет вынесены приговоры. На основании количества инициированных дел невозможно было сделать вывод о том, что в течение оцениваемого периода лицам, совершившим преступления ФТ, успешно выносились приговоры.
19. Особое внимание, которое Индия уделяет предотвращению террористической деятельности и ФТ, а также борьбе с ними, в т.ч. с помощью арестов активов, принадлежащих физическим лицам и организациям, включенным в санкционные списки, соответствует общим рисками ФТ. Вместе с теми, меры по предотвращению использования НКО для ФТ оказываются неэффективны для тех НКО, в отношении которых было установлено, что они подвергаются риску использования для ФТ. Несмотря на постоянное взаимодействие с НКО, оно не является в достаточной степени скоординированным среди различных государственных органов; более специфические риски, связанные с ФТ, которые имеют отношение к НКО, не доводятся до их сведения надлежащим образом.
20. В Индии существует межведомственная структура для включения организаций в санкционные списки на основании Резолюций СБ ООН, которую эта страна использует для

включения в санкционные списки террористов и террористических организаций. Вместе с тем, сроки и порядок безотлагательного выполнения обязательств по замораживанию не всегда являются четкими. На практике для осуществления этого подотчетные субъекты используют коммерческое ПО для проверки по санкционным спискам; однако недавно регулируемые УНФПП потребовали, чтобы им оказывалось больше содействия для того, чтобы они были в состоянии более эффективно выполнять свои обязательства по применению ЦФС.

21. С января 2023 г. в Индии действует более упорядоченная система, обеспечивающая безотлагательное соблюдение обязательств по применению ЦФС за ФРОМУ в соответствии с Распоряжением, касающимся оружия массового уничтожения. Кроме этого, существует механизм информационного взаимодействия, который позволяет незамедлительно передавать подотчетным субъектам информацию о включении в санкционные списки через органы, осуществляющие надзор за их деятельностью; ФУ и ПУВА понимают свои обязательства по соблюдению обязательств по применению ЦФС за ФРОМУ, используя для этого ПО, позволяющие проводить проверки по санкционным спискам. У УНФПП отсутствует аналогичный уровень осведомленности, и они не применяют подобных мер. До января 2023 г. обязательство о незамедлительном замораживании не было четко сформулировано несмотря на то, что в Законе об ОМУ был предусмотрен широкий запрет финансирования физических лиц и организаций, включенных в санкционные списки.
22. На сегодняшний день в МИД и ПФР Индии не поступало сообщений о совпадениях лиц, в отношении которых действуют ЦФС, с лицами, включенными в санкционные списки, которые были составлены на основании Резолюции СБ ООН 1718. Такая ситуация соответствует подверженности Индии деятельности, связанной с ФРОМУ.

Превентивные меры (Глава 5; НР 4; Р.9-23)

23. В целом, наблюдается хорошее общее понимание рисков ОД/ФТ и надлежащее применение мер по уменьшению рисков в финансовом секторе, в частности, коммерческими банками, но ситуация с другими ФУ, в т.ч. представителями сектора обмена валюты и кооперативными банками, обстоит не так хорошо. Меры по проведению НПК и усиленной надлежащей проверке применяются, но выявление бенефициарных владельцев является областью, нуждающейся в улучшении. Представители всех секторов, вероятно, применяют усиленную надлежащую проверку национальных ПДЛ (несмотря на отсутствие соответствующего правового требования), однако наблюдаются некоторые противоречия относительно широты охвата выявляемых национальных ПДЛ.
24. Выполнение требований, касающихся ПОД/ФТ, со стороны ПУВА и УНФПП находится на ранней стадии. ПУВА в целом продемонстрировали надлежащий уровень понимания рисков и обязательств; они, по всей видимости, применяют превентивные меры в разумно обоснованном объеме. Несмотря на отсутствие надзора за деятельностью большинства категорий сектора УНФПП, представители этого сектора, по всей видимости, понимают свои обязательства и риски ОД, соразмерные их значимости и коммерческой деятельности. Требуются некоторые улучшения в части понимания риска ФТ и выполнения обязательств по замораживанию в рамках ЦФС.
25. Количество СПО, направляемых некоторыми категориями ФУ, в т.ч. нефинансовыми банковскими учреждениями, Почтовым управлением и сельскими банками, по всей видимости, является небольшим. УНФПП пока не выявляют подозрительную деятельность и не направляют СПО в значительном объеме.

Надзор (Глава 6, НР 3; Р.14, 26-28, 34, 35)

26. Лицензирование, регистрация и проведение проверок на соответствие деловым и моральным требованиям, целью которых является недопущение преступников в финансовый сектор, а также сектора ПУВА и УНФПП в целом выполняют свою задачу; при этом ситуация с дилерами на рынке драгоценным металлов и драгоценных камней и некоторыми небольшими ФУ обстоит не так хорошо. Во многих секторах проводится недостаточное количество проверок, направленных на выявление преступных связей.
27. У Резервного банка Индии (РБИ), органа, осуществляющего финансовый надзор за деятельностью учреждений банковского сектора и других значимых ФУ, имеется надлежащее понимание внутренне присущих рисков ОД и разумно обоснованное понимание рисков ФТ; он применяет РОП к осуществлению надзора за деятельностью представителей большинства важных секторов. Надзор за деятельностью представителей схемы по предоставлению услуг по переводу денег (СПУПД), разновидности сектора услуг по переводу денег или ценностей, в отношении которого в НОР было установлено, что он подвержен риску ФТ, в недостаточной степени соответствует рискам, существующим в этом секторе.
28. Что касается сектора ПУВА, несмотря на начало осуществления риск-ориентированного надзора возможности надзорных органов представляются недостаточными, учитывая сложность и увеличивающиеся размеры этого сектора. Что касается сектора УНФПП, надзор является менее развитым (за исключением казино): возможности по осуществлению надзора и мониторинга соблюдения обязательств в области ПОД/ФТ являются ограниченными или отсутствуют.
29. Количество и суммы финансовых санкций, наложенных органами финансового надзора, в целом являются недостаточными. Представляется, что ограничения коммерческой деятельности, налагаемые РБИ в случае неоднократных нарушений, носят более сдерживающий характер. Принудительные меры, принятые ПФР Индии к ФУ, которые допускали неоднократные серьезные нарушения, связанные с направлением СПО, позволили в некоторой степени повысить эффективность режима санкций.
30. В результате применения положений налогового законодательства, касающегося запрета, имеющего отношение к пороговому значению при осуществлении операций с наличными деньгами, к представителям сектора дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней не применяются превентивные меры. Мониторинг за соблюдением этого запрета главным образом осуществляется с помощью внешних проверок, при этом отчеты подготавливаются сторонним бухгалтером, а налоговые проверки проводятся Центральным советом по прямым налогам (ЦСПН). Вместе с тем, достаточность мониторинга соблюдения сектором дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней запрета, касающегося порогового значения, является неопределенной; существуют сомнения относительно сдерживающего характера наказаний. Все это порождает сомнения относительно того, эффективно ли снижаются риски ОД/ФТ в этом секторе с помощью запрета.

Прозрачность и бенефициарные владельцы (Глава 7; НР 5; Р.24 и 25)

31. Индии свойственно надлежащее понимание внутренних уязвимостей, связанных с различными видами юридических лиц; при этом существует необходимость в более глубокой оценке остаточных рисков, которые несут в себе соглашения с неформальными подставными лицами, такая оценка важна для риска и контекста этой страны.

32. Индия предприняла ряд позитивных мер для увеличения прозрачности информации о юридических лицах и образованиях. К таким мерам относится проведение активной кампании по исключению подставных компаний из реестра юридических лиц Индии и создание общедоступного реестра «бенефициарных владельцев, владеющих значительными пакетами акций» юридических лиц, которое заявили о том, что их структура контроля является сложной. Последний содержит информацию о небольшом количестве юридических лиц Индии. Главный реестр, содержащий информацию о лицах, прошедших проверку «ЗСК», также содержит информацию о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований, которые имеют отношения с каким-либо финансовым учреждением Индии, и является еще одним источником информации о бенефициарных владельцах. При расследовании дел компетентные органы Индии могут получать доступ к основной информации и информации о бенефициарных владельцах из разнообразных источников.
33. Уделяется вниманию удалению не соблюдающих требования компаний, а также подставных компаний из реестра Министерства по корпоративным вопросам. Вместе с тем, недостаточное количество и размер санкций, налагаемые за случаи более серьезного несоблюдения требований, возможно, не оказывают сдерживающего влияния, необходимого для предотвращения случаев несоблюдения требований во всех обстоятельствах.
34. Для получения информации о юридических образованиях в Индии используются реестры публичных трастов, налоговое законодательство и требования о проведении НПК; вместе с тем разрозненный характер хранения информации о публичных трастах и то факт, что обязательства о проведении НПК в отношении профессиональных доверенных лиц были введены недавно, в некоторой степени ограничивает доступность такой информации.

Международное сотрудничество (Глава 8; Р 2; Р.36-40)

35. В Индии имеется соответствующая правовая система, способствующая осуществлению ВПП и экстрадиции; недавно Индия предприняла важные шаги, внедрив и используя обновленные правила и онлайн-портал, обеспечивающие взаимодействие и приоритизацию, целью которых является повышение взаимодействия и своевременности реагирования на запросы об осуществлении международного сотрудничества. Обращение за официальной международной помощью в соответствующих случаях является стандартным компонентом расследований ОД/ФТ, проводимых в Индии. Индией были направлены запросы в соответствии с профилем риска страны, но их качество могло бы быть улучшено.
36. Правоохранительные органы и ПФР в упреждающем порядке обращаются к иностранным партнерам за получением неофициального содействия и предоставляют им такое содействие. Такое сотрудничество помогает органам власти Индии проводить расследования, связанные с ОД/ФТ. Органы финансового надзора обращались за получением международного содействия и предоставляли его, при этом оно, как правило, ограничивалось предоставлением информации, касающейся проведения проверок на соответствие деловым и этическим требованиям, в т.ч. основной информации и информации о бенефициарных владельцах.

Приоритетные действия

a) Индии следует осуществлять более полный анализ финансовой сети, особенно тех способов ОД, которые связаны с торговлей людьми и незаконным ввозом мигрантов; это позволит получить более глубокое понимание рисков ОД, связанных с этими преступлениями.

b) Индии следует расширить возможности правоохранительных органов для того, чтобы они могли более эффективно проводить параллельные финансовые расследования предикатных преступлений, позволяющих получать доходы. ПФР должно сотрудничать с правоохранительными органами для повышения эффективности использования данных финансовой разведки для оказания содействия проведению сложных финансовых расследований и отслеживанию активов.
c) Индии следует поставить перед собой задачу уменьшить количество незавершенных судебных разбирательств по делам, связанным с ОД, как в отношении новых судебных разбирательств, так и в отношении накопившихся судебных разбирательств, увеличивая количество приговоров по делам, связанным с ОД, и количество случаев конфискации, основанной на вынесении приговоров, путем внесения серьезных изменений, направленных на расширение возможностей судебной системы и, возможно, возможностей ПУ.
d) Индии следует внести серьезные изменения, направленные на устранение задержек, связанных с судебным преследованием по делам о ФТ, для уменьшения сроков их рассмотрения в суде и уменьшения серьезного количества накопившихся судебных разбирательств по делам о ФТ, которые ожидают вынесения окончательно решения.
e) Индии следует улучшить имеющуюся у нее систему применения ЦФС для того, чтобы денежные средства и активы, принадлежащие соответствующим физическим и юридическим лицам, замораживались бы незамедлительно, упростить процесс донесения информации о лицах, к которым применяются ЦФС, таким образом, чтобы все подотчетные субъекты получали бы обновленную информацию незамедлительно в соответствии с требованиями Р.6, и обеспечить, чтобы информационно-разъяснительная работа проводилась бы в отношении подотчетных субъектов регулярно и последовательно.
f) Индии следует обеспечить, чтобы меры по противодействию ФТ, нацеленные на предотвращение использования сектора НКО для ФТ, применялись на основании РОП, в т.ч. путем проведения информационно-разъяснительной работы в отношении НКО, посвященной имеющимся у них рискам. Такая работа должна проводиться соответствующими компетентными органами более сфокусированным и скоординированным образом, она должна быть основана на применении РОП. Она должна обеспечивать, чтобы НКО, подвергающиеся риску использования для ФТ, углубляли свое понимание рисков ФТ, в т.ч. источников, каналов и конечных пользователей денежных средств в соответствии со своей областью деятельности.
g) Индии следует устранить недостатки технического соответствия, касающиеся Р.12, разработав четкие обязательства, касающиеся национальных ПДЛ. Подотчетным субъектам следует повысить эффективность выявления национальных ПДЛ и применять к ним усиленные меры, основанные на РОП.
h) Индии следует расширить возможности всех органов, которые осуществляют надзор за деятельностью УНФПП и которые были недавно созданы, таким образом, чтобы они осуществляли надзор в области ПОД/ФТ за деятельностью представителей своих секторов с учетом риска. УНФПП следует повысить эффективность выявления подозрительных операций и увеличить количество СПО в случае выявления подозрительной деятельности (это особенно касается категорий с повышенным риском).
i) В связи с наличием рисков, которые несет в себе схема оказания услуг по переводу денег, Индии следует уделить особое внимание осуществлению надзора за этим сектором, основанного на РОП; помимо прочего, РБИ следует вести работу с владельцами таких учреждений и их представителями в Индии для повышения уровня понимания рисков ОД/ФТ и обязательств по ПОД/ФТ.

j) В связи с риском и существенностью сектора дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, Индии следует усилить меры по предотвращению того, чтобы преступники или их сообщники участвовали в деятельности учреждений этого сектора и усилить мониторинг соблюдения представителями этого сектора мер по уменьшению риска, в т.ч. применения запрета на использование наличных денег.

k) Индии следует усилить мониторинг реестра Министерства по корпоративным вопросам для обеспечения наличия достаточной, точной и актуальной основной информации о юридических лицах и информации об их бенефициарных владельцах.

Оценки эффективности и технического соответствия

Таблица 1. Оценки эффективности

НР1	НР2	НР3	НР4	НР5	НР6	НР7	НР8	НР9	НР10	НР11
ЗЭ	ЗЭ	УЭ	УЭ	ЗЭ	ЗЭ	УЭ	ЗЭ	УЭ	УЭ	ЗЭ

Примечание: Оценки эффективности могут быть следующими: Высокая (ВЭ), значительная (ЗЭ), умеренная (УЭ) или низкая (НЭ) эффективность.

Таблица 2. Оценки технического соответствия

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

Примечание: Оценки технического соответствия могут быть следующими: С – соответствие, ЗС – значительное соответствие, ЧС – частичное соответствие, НС – несоответствие.

Отчет о взаимной оценке

Вступление

В этом Отчете кратко описываются меры по ПОД/ФТ, применяемые на момент проведения выездной миссии. В нем анализируется уровень соблюдения 40 Рекомендаций ФАТФ, уровень эффективности системы ПОД/ФТ и приводятся рекомендации относительно совершенствования этой системы.

Эта оценка основывается на Рекомендациях ФАТФ от 2012 г., она была подготовлена с помощью Методологии от 2013 г. она основывалась на информации, предоставленной Индией, и информации, полученной экспертами-оценщиками во время проведения выездной миссии в этой стране с 6 по 24 ноября 2024 г.

Сроки проведения оценки были перенесены из-за пандемии COVID-19.

Оценка была проведена группой экспертов-оценщиков, в состав которой входили следующие лица:

- г-н Игорь Алексеев, Росфинмониторинг, ПФР Российской Федерации (эксперт ПФР);
- г-н Сауод Альмутава, Полиция Дубая, ОАЭ (эксперт по правовым вопросам и вопросам правоохранительной деятельности);
- г-жа Сандра Гарсия Казначейство США (эксперт в области политики и санкций);
- г-жа Джулиана Петрибу Горенштейн, Центральный банк Бразилии (финансовый эксперт);
- г-жа Элисон Келли, Казначество Ее Величества, Великобритания (эксперт по вопросам правоохранительной деятельности);
- г-н Финеас Рамешово Молото, Центр финансовой разведки ЮАР (финансовый эксперт);
- г-н Масаюки Накамура, Министерство финансов Японии (эксперт в области политики).

Содействие экспертам-оценщикам оказывали г-н Нейл Эверитт, г-жа Равнит Каур и г-жа Рената Тейшейра, представлявшие Секретариат ФАТФ, г-жа Мелисса Севил, представлявшая Секретариат АТГ, и г-н Сергей Тетеруков, представлявший Секретариат ЕАГ.

Этот отчет был проанализирован представителями МВФ, г-ном Тиаго Ламбином (Институт открытых рынков, недвижимости и строительства, Португалия), г-ном Робертом Милнесом (Управление внутренних дел, Новая Зеландия) и г-ном Фирузом Муродовым (Национальный банк Таджикистана).

Ранее Индия проводила взаимную оценку ФАТФ в 2010 г., она проводилась на основании Методологии ФАТФ от 2004 г.

По итогам проведения взаимной оценки от 2010 г. был сделан вывод о том, что Индия заслуживает оценки «соответствие» по четырем Рекомендациям, оценки «значительное соответствие» по 25 Рекомендациям, оценки «частичное соответствие» по 15 Рекомендациям и оценки «несоответствие» по 4 Рекомендациям. Одна Рекомендация была сочтена неприменимой. Индия получила оценки «соответствие» или «значительное соответствие» по семи из 16 Основных и Ключевых Рекомендаций.

После утверждения взаимной оценки Индии от 2010 г. страна была помещена под регулярный мониторинг. В связи с подачей заявки о принятии в члены ФАТФ, наряду с взаимной оценкой от 2010 г. был принят план действий по улучшению соответствия режиму ПОД/ФТ, и Индия

стала членом ФАТФ. Впоследствии на Пленарных заседаниях, проводившихся с июня 2010 г. по июнь 2023 г., Индия сообщала о прогрессе, достигнутом в связи с осуществлением ее плана действий. В июне 2013 г. Индия перестала подвергаться регулярному мониторингу в связи с проведением камеральной проверки, в ходе которой был сделан вывод о том, что эта страна достигла удовлетворительного уровня соблюдения всех Основных и Ключевых Рекомендаций.

1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

Географическое положение и население

37. Республика Индия (Индия) занимает территорию размером 3,29 млн кв. километров; на западе она граничит по суше с Пакистаном и Афганистаном, на востоке – с Бангладеш и Мьянмой, на севере - с Непалом, Китаем и Бутаном. У Индии также имеют морские границы с Индонезией, Таиландом, Шри-Ланкой и Мальдивскими островами. Территория Индии известна своим богатым природным биоразнообразием[1]; примерно 24% ее территории занимают леса, которые, как правило, принадлежат государству или, управляются им.[2]
38. Население Индии является крупнейшим в мире, 1,4 млрд ее жителей составляют примерно 18% мирового населения.[3] Плотность населения Индии является высокой,[4] около трети населения живет в городах[5]. Совокупная диаспора Индии является крупнейшей в мире: в других странах проживает свыше 32 млн граждан Индии[6], в т.ч. свыше 4,5 млн человек в США, 4,1 млн Саудовской Аравии, 3,4 млн в ОАЭ и 2,9 млн в Малайзии.[7]
39. Индия является культурно разнообразной, мультиэтнической страной. В Индии отсутствует единый государственный язык, в ней существует 22 официальных языка, 122 основных языковых групп и несколько тысяч диалектов, на которых разговаривают жители этой страны. В Индии также насчитывается 795 этнических групп, которые официально признаются в качестве зарегистрированных народностей, каждое из которых имеет собственную идентичность. Хотя значительное большинство населения Индии составляют хинди (80%), в стране также насчитывается большое количество мусульман (14%), христиан (2%), сикхов (2%) и буддистов (1%).

Правовая и административная система

40. Индия имеет федеральную систему управления, состоящую из Союза или федерального правительства и правительств штатов. Конституция, принятая в 1950 г., предусматривает наличие двухпалатного парламента и трех ветвей власти: исполнительной, законодательной и судебной. Помимо избираемого федерального правительства, существуют избираемые правительства в 28 штатах и восьми союзных территориях. Конституция Индии

[1] В Конвенции о биоразнообразии говорится, что Индия является «страной с чрезвычайно разнообразной природой», поскольку в Индии живет 7-8% представителей видов, зафиксированных в мире. В ней также существует три очага биоразнообразия из 34 существующих в мире. См. www.cbd.net.
[2] См. Обзор лесных ресурсов Индии, Министерство окружающей среды, лесов и изменения климата (2021 г.), можно ознакомиться на www.fsi.nic.in.
[3] Аналитическая записка Отдела ООН по экономике и социальным вопросам № 153, можно ознакомиться на www.un.org/
[4] Согласно самым последним данным Всемирного банка от 2021 г., на одном кв. километре проживает примерно 473 человека. Согласно данным Всемирного банка, если исключить оффшорные центры и небольшие государства или юрисдикции с население менее 1 млн человек, по плотности населения Индия занимает седьмое место в мире, ее опережают Бахрейн, Бангладеш, Руанда, Южная Корея, Ливан и Бурунди.
[5] Согласно индикаторам развития Всемирного банка от 2022 г.
[6] Согласно данным МИДа Индии от 2018 г. 13,5 млн индийцев, не проживающие постоянно в этих странах, и 18,7 млн лиц индийского происхождения.
[7] К другим странам, в которых проживает свыше 1 млн индийцев, относятся Мьянма (2 млн), Великобритания (1,9 млн), Канада (1,9 млн), Шри-Ланка (1,5 млн), ЮАР (1,5 млн) и Кувейт (1 млн). МИД Индии (2018 г.).

предусматривает разделение обязанностей между федеральным правительством и правительствами штатов. Официальными языками, на которых проводятся заседания Центрального правительства, являются английский и хинди. Политика в области ПОД/ФТ и применение законодательной системы, касающееся ПОД/ФТ, главным образом осуществляется федеральным правительством.

41. Ответственность за управление возложена на министров федерального правительства и правительства штатов; поддержку им оказывает чиновничий аппарат министерств, при этом государство продолжает играть важную роль в экономике. Сотрудники государственной службы назначаются на различные должности в федеральном правительстве, правительствах штатов, округов и местных органах власти, они осуществляют важные административные функции, в т.ч. они поддерживают правопорядок, управляют землей и доходами, взимают налоги и управляют государственными органами. Все государственные служащие должны соблюдать правила, регулирующие их деятельность.
42. В Индии действует система общего права. Задачей судебной системы Индии является независимое отправление правосудия. Высшей судебной инстанцией Индии является Верховный суд, он имеет право осуществлять судебный контроль для истолкования положений Конституции и отклонения законов, которые эти положения нарушают. Верховный суд наряду с высшими судами (апелляционными судами), судами низшей инстанции, апелляционными трибуналами и трибуналами составляют единую судебную систему, которая отправляет правосудие как на уровне Союза, так и на уровне штатов.

1.1. РИСКИ ОД/ФТ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЛАСТЕЙ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

1.1.1. Обзор рисков ОД/ФТ

43. Учитывая размеры Индии, совокупные риски ОД рассматриваются в качестве соответствующим глобальным тенденциям в области ОД, касающимся стран, жители которых имеют низко-средние доходы и которые не являются международными финансовыми центрами. Конкретные риски описываются в приведенном ниже разделе. Размеры Индии также указывают на наличие региональных различий видов и степени различных типов исков ОД и ФТ, с которыми сталкивается Индия, этот фактор учитывался в методологии последней НОР, проведенной Индией.
44. В целом, в связи с размером своей экономики и населения Индия не является привлекательной страной для лиц, получающих преступные доходы, хотя ей свойственны трансграничные риски ОД и ФТ (денежные средства поступают в страну и выводятся из нее), об этом подробнее говорится ниже. В целом, основные источники ОД находятся в Индии, они связаны с осуществляемой в ней преступной деятельностью. Такие доходы могут отмываться внутри Индии, отмываться за рубежом или отмываться за рубежом и возвращаться в Индию для повторного вливания в незаконную экономику.
45. Индия постоянно страдает от влияния террористической деятельности. Начиная с обретения ею независимости в 1947 г. Индия сталкивается с разнообразным спектром террористических угроз, которые она разделяет на шесть различных типов. Они могут быть кратко описаны как угрозы, имеющие отношение к экстремистским группировкам, связанным с ИГИЛ и Аль-Каидой, которые действует в штате Джамму и Кашмир и в его окрестностях как напрямую, так и через своих представителей или связанные с ними группировки, а также другие сепаратистские движения, действующие в этом регионе; другие ячейки ИГИЛ и Аль-Каиды, связанные с ними организации или радикально

настроенные лица, действующие в Индии; региональные повстанческие движения, действующие на северо-востоке и севере Индии и левацкие экстремистские группировки, стремящиеся свергнуть правительство. Наиболее значимые угрозы террористической деятельности, вероятно, имеют отношение к группировкам, связанным с ИГИЛ или Аль-Каидой, которые действуют в штате Джамму и Кашмир и в его окрестностях.

46. Риски ФТ обычно тесно связаны с рисками террористической деятельности, при этом потоки денежных средств или предоставление других активов ограничено территорией Индии или соседних стран.

1.1.2. Оценка риска страны и определение областей повышенного риска

47. Для выявления и понимания присущих ей рисков ОД/ФТ Индия провела ряд секторальных оценок риска. Вторая НОР Индии, утвержденная в 2022 г., основывается на выводах предыдущей НОР, завершенной в 2011 г. С 2011 г. по 2022 г. и относительно недавно в дополнение к НОР было проведено несколько тематических оценок. Результаты ни одной из них не были обнародованы, кроме Аналитического доклада о незаконных доходах.[8] К таким документам относятся:
    - **Аналитический доклад о незаконных доходах** (2012 г.), в котором оценивается объем незаконных доходов, выводимых из Индии; главное внимание в нем уделяется доходам, которые имеют отношение к незаконной торговле наркотиками, террористической деятельности, коррупции и уклонению от уплаты налогов представителями высших слоев общества. Проведенный анализ включал в себя оценки уязвимых секторов экономики Индии.[9]
    - С 2014 по 2022 г. **Специальная следственная группа, расследовавшая получение незаконных доходов,** подготовила восемь отчетов, в которых говорилось о незаконном выводе денежных средств из Индии и денежных средствах, в отношении которых не были уплачены подоходный и другие налоги.
    - В **Отчете о рисках, тенденциях и методах** (2019 г.) оценивалось влияние мер по уменьшению риска (которые начали применяться после проведения НОР в 2011 г.) на учреждения финансового сектора и выявлялись остаточные риски. В этом отчете содержатся подробные данные, например, касающиеся эффективности осуществления надзора, наличия и эффективности санкций, пограничного контроля и неприкосновенности границ, а также знание сотрудниками банков правил ПОД.
    - В 2022 и 2023 гг. было проведено несколько **целевых секторальных оценок риска.** Проводились оценки бухгалтеров, юристов и провайдеров услуг траста или компаний для определения их подверженности риску ОД/ФТ, оценки ВА и ПУВА (2022 г.) и сектора почтовых услуг (2023 г.) для анализа рисков ОД/ФТ, свойственных этим секторам, и сектора недвижимости (2023 г.) для понимания ситуации на рынке недвижимости и связанных с ним рисков. Также проводились оценки юридических лиц и образований (2023 г.) для оценки рисков, связанных с различными видами юридических лиц и образований, действующих в Индии, и изучения применения мер по уменьшению риска, оценка использования НКО для ФТ (2023 г.), во время которой

[8] Опубликовано на сайте Налогового управления

[9] В т.ч. сектора недвижимости, рынка золота и драгоценностей, финансовых рынков, государственных закупок, НКО, внешней торговли, международных операций, осуществляемых с помощью налоговых гаваней и сектора неофициальных услуг. Была также отмечена необходимость проведения дополнительных исследований, касающихся использования юридических лиц в преступных целях.

оценивались риски использования НКО в различных областях ФТ, о которых говорится в НОР, и оценка риска ФТ (2022 г.) (см. выше).

48. НОР, проведенная в 2022 г., является важным мероприятием, в котором участвовало большое количество компетентных органов, а также представителей частного бизнеса. Руководила процессом НОР Совместная рабочая группа (СРГ), надзор за ее деятельностью осуществлялся комитетом, в состав которого входили представители различных министерств. В состав СРГ входили представители широкого круга государственных органов (см. таблицу 2.1).
49. При проведении НОР в качестве основы использовалось сочетание инструментов Всемирного банка первого и второго поколения; при ее проведении применялся матричный подход к присвоению оценок различным рискам в зависимости от четырех факторов – угрозы, уязвимости, последствия и уменьшения. В ходе НОР от 2022 г. осуществлялся анализ угроз ОД, которые несут в себе различные предикатные преступления (принималось во внимание восемь факторов), уязвимости систем Индии к таким угрозам и конкретные угрозы и уязвимости, свойственные различным секторам. Разделы НОР от 2022 г, касающиеся секторальных оценок риска, охватывают ФУ, УНФПП и услуги и продукты, касающиеся расширения доступа к финансовым услугам. Данные были извлечены из ряда источников количественных и качественных данных. К количественным данным относились предоставленная информация о распространенности предикатных преступлений, объеме незаконных доходов, полученных в связи с совершением таких преступлений, о влиянии преступности на жителей, безопасность и целостность Индии, данные о том, насколько широкой является распространенность преступности в стране (с региональными отличиями), изощренности способов ОД, объеме перемещения доходов через границу и участии ПДЛ в совершении преступлений. К качественным источникам относились беседы с представителями правоохранительных и других компетентных органов и предоставленная ими информация о способах ОД и связанных с ними тенденциях, анализ полученных и отправленных запросов об оказании ВПП и запросов через Защищенную сеть «Эгмонт», типологии, имеющие отношение к предикатным преступлениям, расследования ОД и информация, полученная от представителей частного бизнеса. Все эти материалы обеспечили понимание рисков, свойственных продуктам и секторам, а также возникающих рисков. Хотя при использовании данной методологии информация, содержащаяся в СПО, непосредственно не рассматривается, она используется для проверки выводов, содержащихся в отчете о проведении НОР.
50. Уязвимости определяются на основании оценки национальных мер контроля в области ПОД, применяемых в различных секторах (секторальные риски), и существования остающихся недостатков надзорной деятельности с помощью информации, предоставленной правоохранительными органами и ПФР Индии, примеров, данных, предоставленных Национальным бюро информации о преступности и ПУ, и изучения правовой системы. Члены подгрупп, которые возглавлялись представителем органа, осуществляли надзор за деятельностью определенного сектора, или эксперт использовал экспертные заключения, в т.ч. информацию, предоставленную частным бизнесом, данные и контекстуальные факторы, имеющие отношение к каждому сектору, вся эта информация позволила присвоить уязвимости оценку. Информация от представителей частного бизнеса предоставлялась с помощью трех организованных площадок: 1) Инициативы ПФР Индии, касающееся партнерства в области ПОД/ФТ (Партнерства), организатором которой является ПФР Индии и которая объединяет РБИ и 47 системно важных подотчетных субъектов; 2) Обсуждения, проводимые в рамках различных Рабочих групп, созданных ПФР Индии для разработки и обновления настораживающих признаков (НП); и 3)

возглавляемые РБИ рабочие группы, представляющие банковский сектор и Другие финансовые учреждения (ДФУ) для составления той части НОР от 2022 г., которая касается оценки уязвимостей.

51. Уровням угроз и уязвимостей ОД в конечном счете могут быть присвоены пять различных оценок (низкий, средне-низкий, средний, средне-высокий и высокий), что приводит к присвоению оценки остаточного риска с помощью такой же пятиуровневой шкалы. Вся НОР не была опубликована, при этом подотчетные субъекты были ознакомлены с соответствующими отрывками во время представления презентаций, которое осуществлялось в рамках информационно-разъяснительной работы. Они также выкладывались на созданном для подотчетных субъектов портале ПФР FINGATE, на котором сделанные по итогам проведения НОР выводы были представлены в виде презентации в формате PowerPoint и с помощью которого сотрудникам зарегистрированных ФУ и УНФПП, отвечающим за комплайенс, были направлены цифровые извещения.
52. К угрозам ОД, представляющим высокий и средний риск, относятся мошенничества (главным образом, банковские, инвестиционные мошенничества и кибермошенничества), подделка документов, незаконный оборот наркотических и психотропных веществ и коррупция, система «Хавала», курьеры наличных денег, подставные компании, оффшорные инструменты[10] и ОД в сфере торговли. Приобретение недвижимости, драгоценных камней и использование банковских счетов, принадлежащих третьим лицам, также рассматриваются в качестве товаров и услуг, которые уязвимы к ОД. Во время секторальных оценок риска, являющихся частью НОР от 2022 г., которые проводились незадолго или сразу же после нее, выяснилось, что угрозы ОД, имеющие отношение к недвижимости, банковской деятельности и ценным бумагам, имеют высокий, средневысокий и средний уровень соответственно, но после анализа уязвимостей общие уровни риска являются средними, за исключением сектора недвижимости, где уровень риска является средне-высоким.
53. Оценка риска ФТ в НОР основывается на отдельной, более подробной оценке риска ФТ, проведенной в 2022 г. Во время проведения оценки риска ФТ более интенсивно использовались результаты разведывательной деятельности и расследований. Методология, использовавшаяся при ее проведении, отличалась от методологии, использовавшейся для оценки риска ОД. Главное внимание в ней уделяется источникам, способам и областям осуществления террористической деятельности; в ней используются отчеты о происшествиях, разведанные, материалы расследований и судебных преследований и качественный анализ, который осуществлялся оперативными экспертами на протяжении нескольких лет для понимания перемещения денег в шесть географических и тематических областей осуществления террористической деятельности, о которых кратко говорилось выше, и их перемещения в границах этих областей. Были проанализированы примеры за период с 2011 г. по 2022 г. Было установлено, что в разных областях используются различные механизмы сбора, перемещения и использования денежных средств или других активов, предназначенных для осуществления террористической деятельности. Источники, находящиеся за пределами Индии, и незаконный оборот оружия рассматривался в качестве источников сбора денежных средств в различных областях, которым свойственен наибольший риск. При этом использование системы «Хавала» и курьеров наличных денег рассматривалось в качестве наибольшего риска перемещения

[10] Рассматривались Индией в контексте проведения НОР в качестве ряда инструментов, имеющих отношение к налоговым гаваням, в т.ч. специальные дочерние компании, трасты и благотворительные фонды, используемые для сокрытия информации о бенефициарных владельцах.

денежных средств и других активов. В некоторых областях банковская деятельность и услуги по переводу денежных средств также рассматривали в качестве обладающих высоким риском. Индия также считала, что она сталкивается с появляющимися рисками, связанными с увеличением объема использования ВА в преступных целях, особенно из тех юрисдикций, которые не осуществляют регулирование ПУВА для целей ПОД/ФТ, и оффшорных финансовых центров.

54. Хотя в соответствии с действующей Методологией ФАТФ этого не требуется, во время проведения НОР в 2022 г. Индия также оценила подверженность ФРОМУ, сосредоточив свое внимание на мерах уменьшения риска, в т.ч. применении своей регуляторной системы, касающееся товаров, контролируемых на международном уровне, и соблюдении соответствующих Резолюций СБ ООН для предотвращения РОМУ и ФРОМУ.
55. Эксперты-оценщики согласились с большинством выводов, сделанных по итогам проведения НОР, в частности, с выводами, которые описывались в приведенных выше пунктах, и с тем, что они были сделаны путем применения нескольких тщательно разработанных процессов и механизмов, позволивших собрать и оценить информацию, в результате чего были выводы представляются разумно обоснованными. Вместе с тем, эксперты-оценщики отметили, что Индии следует дополнительно изучить финансовую составляющую и способы ОД, имеющие отношение к торговле людьми и незаконному ввозу мигрантов, а также риски ОД, связанные с контрабандой и торговлей ценными металлами и драгоценными камнями. В частности, это касается возможности того, что эти преступления могут нести в себе более высокие риски в тех случаях, когда трансграничная деятельность преступных сетей не расследуется и не отражается в отчетах правоохранительных органов (см. НР 1).
56. При принятии решений о том, каким областям следует уделить повышенное внимание, эксперты-оценщики проанализировали материалы, предоставленные Индией в отношении присущих ей национальных рисков ОД/ФТ (об этом говорилось выше) и информацию из заслуживающих доверия источников, принадлежащих третьим лицам. Эксперты-оценщики сосредоточили свое внимание на описываемых ниже приоритетных областях, которые в целом соответствуют областям, выявленным в НОР, и применительно к более высоким рискам, описанным выше. К другим областям риска, которые были предварительно рассмотрены, относилось уклонение от уплаты налогов, экологические преступления и преступления, совершаемые ОПГ. Во время проведения выездной миссии эксперты-оценщики проанализировали подход, применяемый Индией к расследованию налоговых преступлений, главным образом в соответствии с ее налоговым законодательством и строгими мерами по обеспечению финансовой прозрачности, а также поиск доходов в тех случаях, когда они отмываются за рубежом. Были рассмотрены меры, принятые в отношении экологических преступлений, поскольку Индия отметила, что экологические преступления несут в себе низкий риск ОД в результате применения таких мер. Были проанализированы угрозы, связанные с преступлениями, совершаемыми ОПГ, путем рассмотрения различных видов предикатных преступлений, к совершению которых, вероятно, причастны ОПГ, например, преступлений, связанных с наркотиками, торговли людьми, незаконным ввозом мигрантов, контрабандой, в т.ч. контрабандой ценными металлами и драгоценными камнями. Проведенный анализ включен в НР 1.

Отмывание денег

- **Выявление случаев ОД и рассмотрение дел, связанных с ОД**. Во время последней оценки, проведенной в 2010 г., было установлено, что Индия не добилась успешного

вынесения приговоров за ОД. Общая правовая система Индии, касающаяся ПОД, также сталкивается с правовыми проблемами (см. ниже). Кроме этого, Индия, по всей видимости, продолжает сталкиваться с коррупционными проблемами, во всяком случае, до некоторой степени. Эксперты-оценщики проанализировали, как сотрудники правоохранительных органов, органов прокуратуры и судебных органов Индии приобретали знания и навыки, начиная с 2010 г., и то, как Индия ежедневно определяет приоритетность дел применительно к рискам, с которыми она сталкивается, особенно если они относятся к областям с повышенным риском.

- **Использование юридических лиц в преступных целях**. В НОР говорится, что использование подставных компаний является предпочитаемым способом ОД в случае отмывания значительных сумм, особенно доходов от преступлений, связанных с мошенничествами, а также от коррупции и налоговых преступлений. Риски связаны с отмыванием доходов за пределами Индии с помощью корпоративных структур с высоким риском утечки в зарубежные «секретные юрисдикции». Эксперты-оценщики сосредоточили свое внимание на охвате лиц, осуществляющих профессиональный контроль доступа в эти структуры, и надзоре за их деятельностью в соответствии с системой ПОД/ФТ Индии, применении превентивных мер, выявлении подозрительной деятельности, прозрачности бенефициарных владельцев и международном сотрудничестве.

Финансирование терроризма

- **Риски ФТ, имеющие отношение к НКО**. В НОР говорится, что НКО используются для сбора денежных средств в целях осуществления террористической деятельности в различной степени в зависимости от области деятельности и вида террористической организации. Эксперты-оценщики сосредоточили свое внимание на том, как выявляются подвергающиеся риску НКО и как отслеживается их деятельность, на характере проводимой информационно-разъяснительной работы, обмене информацией и мерах, принимаемых органами власти, и на обеспечении того, что на деятельность НКО, не нарушающую закона, не оказывалось бы негативного влияния.

Отмывание денег и финансирование терроризма

- **Использование наличных денег для перемещения незаконных денежных средств**. Хотя системы цифровых платежей и расширение доступа к финансовым услугам уменьшили зависимость людей от наличных денег (см. ниже), значительная часть населения по-прежнему не пользуется официальной банковской системой. В НОР говорится, что использование курьеров наличных денег внутри страны и при осуществлении трансграничного перемещения денежных средств является риском как ОД, так и ФТ, особенно если мы примем во внимание тот факт, что у Индии имеются протяженные сухопутные и морские границы (см. выше). Эксперты-оценщики проанализировали, насколько хорошо представители органов власти понимают и уменьшают риски, связанные с использованием наличных денег, а также поступлением незаконных денежных средств в Индию и перемещением их из Индии.
- **Банковской сектор**. Принимая во внимание размер этого сектора и риски, о которых говорилось в НОР,[11] эксперты-оценщики сосредоточили свое внимание на степени

[11] Количество операций, имеющих отношение к другим секторам экономики, сложность соответствующих операций и вероятность того, что в связанных с ОД делах будут фигурировать учреждения банковского сектора в связи со размещением, наслоением (или) интеграцией незаконных денежных средств.

применения превентивных мер представителями этого сектора и на том, насколько эффективно осуществляется надзор за их деятельностью в области ПОД/ФТ.

- **Денежные переводы и альтернативные системы денежных переводов**. В НОР говорится, что различные категории сектора УПДЦ более подвержены ОД и ФТ, при этом, в частности, отмечается что система «Хавала» используется для перемещения денежных средств внутри областей осуществления террористической деятельности и между ними. Эксперты-оценщики проанализировали, насколько эффективно представители этого сектора, имеющие лицензии, применяют НПК и другие меры контроля, и эффективно ли органы власти выявляют и прекращают деятельность провайдеров, не имеющих лицензий.
- **Уязвимость, свойственная новым технологиям**. Индия внедрила и широко использует цифровую инфраструктуру для предоставления платежных услуг и идентификации личностей. Применяется национальная политика, касающаяся ПУВА, и соответствующая система ПОД/ФТ. Быстрое развитие финансово-технологического сектора в Индии также несет в себе уязвимости, в этой связи Индия стремится устранять недостатки и вводить новые требования по мере появления новых продуктов и услуг. Например, недавно были внедрены изменения системы лицензирования, действие которой теперь распространяется на посредников при осуществлении платежей.[12] [13] Эксперты-оценщики проанализировали степень использования таких уязвимостей и способы уменьшения рисков Индией.
- **Международный центр финансовых услуг Индии**. Эксперты-оценщики проанализировали, несут ли в себе уязвимости новые продукты и услуги, предлагаемые компаниями из Международного центра финансовых услуг Индии (МЦФУ), и то, как Управление по контролю деятельности МЦФУ нарастило свой потенциал в решении проблем, связанных с тем, что этому недавно созданному надзорному органу необходимо осуществлять надзор за компаниями, которые были недавно размещены в Индии в различных секторах и регуляторных системах, после его создания в 2020 г.
- **Использование объектов недвижимости**. Органы власти Индии выявили интеграцию незаконных доходов с помощью приобретения предметов роскоши, например, объектов недвижимости, в частности с помощью права собственности бенами.[14] Эксперты-оценщики сосредоточили свое внимание на степени, в которой представители сектора недвижимости и другие возможные гейткиперы операций с недвижимостью выявляют бенефициарных владельцев клиентов, понимают риски ОД, с которыми сталкиваются представители этого сектора, и эффективно применяют недавно введенные превентивные меры.
- **Драгоценные металлы и драгоценные камни (ДМДК)**. Легкость, с которой ДМДК могут использоваться для перемещения значительных сумм денежных средств, не оставляя следов владения, в сочетании с размером соответствующего рынка в Индии свидетельствуют о наличии уязвимостей, связанных с их использованием в качестве инструмента ОД/ФТ. Эксперты-оценщики изучили степень использования ДМДК для осуществления схем ОД, в т.ч. взаимодействие с дилерами на рынке драгоценных

[12] Секторальная оценка риска ОД/ФТ в отношении ВА и ПУВА, 2022 г.

[13] Индия является страной с одним из самых быстро растущих рынков финансово-технологических услуг в мире. См. Агентсво Индии по продвижению инвестиций, размер рынка составляет 50 млрд долларов США (2021 г.). см. www.investindia.gov.in..

[14] Право собственности бенами заключается в том, что реальный владелец отличается от юридического владельца, что позволяет скрывать личность бенефициарного владельца. Понятие «бенами» является синонимом понятия «неофициальное подставное лицо».

металлов и драгоценных камней. Было также проанализировано трансграничное перемещение ДМДК в той степени, в которой оно является частью схем ОД.

Финансирование распространения оружия массового уничтожения

- **Информационно-разъяснительная работа, способствующая применению ЦФС**. Из общедоступных источников можно извлечь немного информации о конкретных способах, используемых физическими лицами и организациями в Индии для обхода санкций. Вместе с тем, приняв во внимание протяженность морских границ Индии и более общие способы обхода санкций, эксперты-оценщики проанализировали информационно-разъяснительную работу, которую органы власти проводят для ФУ, УНФПП и других физических и юридических лиц, осуществляющих финансирование торговых операций, для обеспечения применения ЦФС.

Структурные проблемы

- **Межведомственное сотрудничество и взаимодействие**. Федеральные органы власти, отвечающие за расследование преступлений ОД и ФТ и судебное преследование за них в Индии, должные тесно сотрудничать с другими правоохранительными органами и теми органами власти штатов, которые отвечают за расследование предикатных преступлений. Приняв во внимание размеры и относительную сложность институциональной системы Индии, а также различные угрозы, с которыми сталкивается Индия, в т.ч. угрозы, выходящие за пределы одного штата, и трансграничные угрозы, эксперты-оценщики проанализировали сотрудничество, осуществляемое различными органами власти Индии.

57. В отношении описываемых ниже секторов предварительно было установлено, что им свойственен низкий риск; во время проведения оценки им не уделялось много внимания:

- **Физические казино**. В Индии действует 22 казино, имеющих лицензию, большая их часть находится на Гоа. Уровень активности с точки зрения участия игроков, особенно иностранных лиц, а также размеры ставок являются минимальными. Размер этого сектора является очень небольшим (за исключением Интернет-казино, количество которых быстро увеличивается).[15]
- **Страховой и пенсионный секторы**. В Индии было расследовано минимальное количество дел, связанных с использованием этих секторов для ОД/ФТ. В НОР, проведенной Индией в 2022 г., говорится о низком уровне риска, присущего этим секторам.
- **Продукты, связанные с расширением доступа к финансовым услугам**. С учетом мер по уменьшению риска, применяемых к продуктам, связанным с расширением доступа к финансовым услугам (базовым депозитным счетам в сберегательных

[15] Закон о публичных азартных играх от 1867 г. является основной законодательства Индии, регулирующего азартные игры, в нем проводится различие между интеллектуальными и азартными играми. Этот закон рассматривает в качестве подотчетных в целях ПОД/ФТ лиц, осуществляющих деятельность, связанную с игрой в азартные игры на наличные деньги или имущество; к такой деятельности также относится деятельность казино. В 2015 г. Верховный суд рассматривал какие игры являются интеллектуальными, а какие – азартными (МД Чамарбаугвала против Союза Индии, АИР 1957 СК 628). Регулирование деятельности, связанной с азартными играми, осуществляется штатами. Деятельность казино была разрешена всего двумя штатами (Гоа и Сикким). Индия подтвердила, что ни один штат не утвердил запрос о предоставлении лицензии, направленное онлайн-казино, следовательно, в этих двух штатах (и в Индии) могут действовать только физические казино.

банках и счетам на небольшие суммы), был сделан вывод о том, что общая уязвимость таких продуктов в отношении ОД/ФТ является низкой.

- **Мелкие преступления и сельское население по сравнению с городским населением**. Учитывая размер Индии, эксперты-оценщики сосредоточили свое внимание на серьезных преступлениях и ОД, а также на центрах осуществления крупномасштабной экономической деятельности, т.е. городах, уделяя меньше внимания деятельности в сельской местности и сельскохозяйственным регионам (и связанным с ними продуктами финансирования и страхования сельскохозяйственной деятельности).

1.2. Существенные факторы

Экономика

58. Экономика Индия является третьей по объему экономикой в мире,[16] размер ее ВВП составляет примерно 3,5 триллионов долларов. Промышленность сосредоточена в индийских городах.[17] [18] Хотя Индия считается страной с доходами ниже среднего уровня, ее экономика является одной из самых быстрорастущих экономик мира: ВВП увеличивается в среднем на 6-7% в год, начиная с 2000 г. Модель ее экономики часто описывается как «экспорт, обусловленный ростом» а не «рост, обусловленный экспортом», данная модель характерна для большинства стран этого региона. Основным фактором роста экономики Индии является внутреннее потребление.[19]
59. За последние пятнадцать лет в Индии резко сократился уровень нищеты.[20] В настоящее время в нищете живет примерно 13% населения Индии, и всего свыше 40% населения живет в умеренной бедности.[21] В стране наблюдается значительное неравенство уровня доходов населения.[22]
60. Экономика Индии включает в себя широкий спектр отраслей от традиционного деревенского и современного сельского хозяйства, ремесел до разнообразных современных отраслей промышленности и сферы услуг. Основными источниками экономического роста являются услуги, даже несмотря на то, что более половины трудовых ресурсов занято в сельском хозяйстве. Значительная часть людей работает неофициально, такая ситуация особенно типична для сельского хозяйства, строительства и части сектора торговли.[23]

[16] По паритету покупательной способности.
[17] Аналитический доклад Всемирного экономического форума (2021 г.), см www.weforum.org.
[18] 70% товаров и услуг, входящих в ВВП, производится жителями индийских городов. Преобразователь данных МВФ (2023 г.), см www.imf.org
[19] См, например, «Торговые режимы и стратегии экспорта стран Южной Азии и ЮАР», Эхтишам Ахмад, опубликовано МВФ.
[20] Менее 2,15 долларов США на человека в день по паритету покупательной способности на 2017 г., согласно классификации Всемирного банка. С 2011 по 2019 гг. Индия, по оценкам, в два раза уменьшила долю населения, живущего в нищете, т.е. менее, чем на 2,15 долларов США на человека в день (по паритету покупательной способности на 2017 г.). Портал Всемирного банка, посвященный бедности и неравенству, и макрообзор бедности Всемирного банка, весна 2023 г.
[21] Умеренная бедность определяется как наличие дохода в размере менее 3,65 доллара США на человека в день. Портал Всемирного банка, посвященный бедности и неравенству, и макрообзор бедности Всемирного банка, весна 2023 г.
[22] Согласно оценкам Оксфам Индия, 40% богатства, созданного в Индии, принадлежит 1% ее населения, а 3% - 50% населения, находящегося в самом низу; эти оценки основываются на данных банка «Кредит Свисс». См. www.oxfamindia.org. По оценкам Всемирного банка, в Индии существует высокое неравенство в связи с различиями в потреблении. См. www.worldbank.org/en/country/india/overview.

[23] Под неофициальной занятостью подразумевается занятость без подписания письменного соглашения, оплачиваемого отпуска, или медицинского страхования или социального обеспечения. По подсчетам Международной организации труда, доля людей, работающих неофициально, составляет свыше 80% от общего количества трудовых резервов. См. www.iko.org.

61. В 2022 г. крупнейшими статьями экспорта Индии были продукты нефтепереработки (49 млрд долларов США), бриллианты (26,3 млрд долларов США), лекарства (19,2 млрд долларов США), драгоценности (10,7 млрд долларов США) и рис (10 млрд долларов США). Основные странами, куда экспортируются товары, являются США (18,1%), ОАЭ (6,7%), Китай (5%) и Бангладеш (3,8%). В 2022 г. основными статьями импорта Индии были сырая нефть (93,5 млрд долларов США), золото (58,4 млрд долларов США), угольные брикеты (28,4 млрд долларов США), алмазы (26 млрд долларов США), и нефтяной газ (21,9 млрд долларов США). Товары главным образом импортировались из Китая (15,4%), ОАЭ (7,4%) и США (7,1%).
62. Индия не имеет общих границ с КНДР. У нее имеются дипломатические отношения с КНДР; ее отношения с этой страной касаются, главным образом, торговли сельскохозяйственной продукцией. Вместе с тем, после 2019 г. объем торговли, на которую был наложен строгий запрет, снизился: в настоящее время она находится на незначительном уровне, в 2021 г. объем экспорта и импорта составил менее 3 млн евро.[24]
63. Не существует согласованных оценок теневой экономики Индии. Произведенные оценки очень сильно различаются, при этом в целом указывается, что доля теневой экономики в ВВП Индии варьируется от умеренной до значительной.[25] Несмотря на резкое увеличение использования услуг, предлагаемых официальной финансовой системой, на продолжающееся существование относительно крупной теневой экономики влияет несколько факторов, в т.ч. объем наличных денег, находящихся в обращении, большое количество людей, работающих неофициально, и анализ операций, осуществляемых с помощью наличных денег, проведенный в НОР.[26]

Финансовый сектор

64. Основное место в финансовом секторе Индии занимают банки, которые обслуживают главным образом местных физических и юридических лиц. До 2015 г. выдавались лицензии на предоставление всего спектра банковских услуг. В 2020 г. десять государственных банков были объединены в 4 банка;[27] это привело к тому, что 12 государственных банков и 21 частный банк стали контролировать значительную долю рынка.[28] Однако после 2015 г. начали выдаваться новые банковские лицензии, что обеспечило большее разнообразие банковского сектора. Теперь в Индии осуществляют деятельность иностранные банки, региональные сельские банки, городские кооперативные банки, сельские кооперативные банки и узкоспециализированные банки, обслуживающие клиентов с низкими доходами, мигрантов и лиц, занятых в теневой экономике.
65. Объем прямых иностранных инвестиций (ПИИ) в индийскую экономику непрерывно увеличивается на протяжении последних 10 лет и почти удвоился за период с 2012 г., когда их размер составлял 24 млрд долларов США, по 2022 г., когда их размер составил 50 млрд

[24] База статистических данных ООН по торговле товарами, МИД Индии и центр мониторинга экономических сложностей.
[25] См, например, рабочий документ МВФ под названием «Определение величины теневой экономики Индии: Опыт Индии», С.В. Рамана Мурти. См. также исследование, проведенное Государственным банком Индии, в котором говорится о том, что размер теневой экономики Индии уменьшился с 52% ВВП в 2018 г. до менее чем 20% в 20202-21 гг., Эта оценка основывается на подсчетах снижения объема экономического производства во время пандемии COVID-19 и предположениях, связывающих такое снижение с теневой экономикой (можно ознакомиться на www.sbi.co.in/documents, вход на сайт был осуществлен в феврале 2024 г.)
[26] См. МВФ, 2022 г., Статья IV «Консультации с Индией и проверка по НОР» (2022 г.)
[27] Такие значительные преобразования привели к слиянию Восточного банка коммерции и Объединенного банка Индии; новый банк стал называться Пунджабский Национальный банк; Синдикатный банк был переименован в Канара банк; Андра Банк и Корплрейшн банк объединились: новый банк стал называться Юрнион Бэнк ов Индия, Аллаабад Банк стал называться Индийским банком.
[28] Частные банки увеличились свою долю кредитов с 22% в июне 2025 г. до 38% в июне 2022 г., см. www.rbi.org.in

долларов США. Пика это значение достигло в 2021 г.[29] (64 млрд долларов США), в 2022 г. чистый приток составил 1,5%. Притоку ПИИ в индийскую экономику способствовало смягчение ограничений на осуществление иностранных инвестиций в некоторые отрасли промышленности. Объем рынков капитала Индии также почти удвоился с 2018 г., по общей рыночной капитализации ее фондовый рынок занимает седьмое место в мире, хотя он характеризуется б**о**льшей долей внутренних, а не внешних инвестиций.

66. Индия также имеет один и крупнейших и быстро растущих секторов финансово-технологических услуг,[30] количество действующих в ней ПУВА постоянно увеличивается. По состоянию на сентябрь 2023 г. Индия является вторым по величине рынком ВА в мире по приблизительно подсчитанному объему операций.[31] Индия также начала осуществлять пилотный проект, связанный с цифровой валютой, выпущенной Центробанком, как для розничного, так и для оптового использования. Этот проект должен дополнить существующую в Индии систему цифровых платежей, помочь перейти к экономике, где не будут использоваться наличные деньги, и, возможно, обеспечить эффективность трансграничных операций.
67. Примерно в 2011 г. Индия начала создавать структуры, которые должны способствовать деятельности Международного центра финансовых услуг (МЦФУ); их задачей является оказание содействия развитию финансовых рынков в Индии и в этом регионе путем предоставления компаниям различных налоговых льгот. В соответствии с Законом об Управлении по контролю деятельности МЦФУ в 2019 г. было создано Управление по контролю деятельности МЦФУ. Оно является единым регуляторным органом, который регулирует деятельность, связанную с банками, рынком капитала, страхованием, пенсионными фондами и другими зарегистрированными финансовыми продуктами и услугами, которые предоставляет МЦФУ.

Другие основные секторы

68. Драгоценные металлы и камни играют важную роль в традициях и культуре Индии, они продолжают использоваться в качестве средства хранения ценностей значительной частью ее населения. В настоящее время Индия занимает второе место в мире по потреблению золота, является крупнейшим его импортером и крупнейшим экспортером золотых украшений.[32] Кроме этого, в стране действуют крупнейшие отрасли по обработке алмазов и драгоценных камней, а также по производству украшений; доля сектора драгоценных камней и ювелирных украшений в ВВП составляет примерно 7% (приблизительно 250 млрд евро).
69. Компании в Индии могут создаваться физическими лицами (предполагаемым директором, менеджером или секретарем) либо представителями определенных профессий (юристами, бухгалтерами и секретарями компаний). Бухгалтеры и секретари компаний играют важную роль в учреждении и управлении компаний в связи с процессом, которые необходим для управления компанией в Индии. Юристы участвуют в создании компаний, но

[29] Спад, наблюдавшийся с 2020 г. до 2021 г., объясняется влиянием на экономическую деятельность пандемии COVID-19.
[30] Отраслевые отчеты показывают, что с июля 2018 г. по июль 2023 г. сектор финансово-технических услуг Индии получил финансирование на сумму 25 млрд долларов США; ожидается, что оно будет увеличиваться болен чем на 35% в год и к 2020 г. объем доходов дсотигнет 190 млрд долларов США. СМИ. Состояние финансово-технологического союза, Бостон консалтинг групп, можно ознакомиться на www.bcg.com/publications/2023/india-state-of-the-fintech-union, вход на сайт осуществлялся в феврале 2024 г.
[31] См. «Тенденции и анализ использования криптовалют в странах Центральной и Южной Азии», (https://www.chainalysis.com/blog/central-southern-asia-cryptocurrency-adoption/), вхол на сайт осуществлялся в мае 2024 г.
[32] В 2021-22 гг. объем импорта золота составил 46, 15 млрд долларов США. Отчет Контрабанда в Индии (2021-22 гг.), подготовленный Управлением налоговой информации.

правительство не предоставило им права управлять компаниями; действует общий запрет на непосредственное управление денежными средствами клиентов.

70. Рынок недвижимости Индии является динамичным, он соответствует ее активному экономическому росту в предыдущие десятилетия; в настоящее время его объем оценивается в 200 млрд долларов США. Агенты по недвижимости не всегда участвуют в операциях с недвижимостью, поскольку требование прибегать к их услугам отсутствует. Агенты по недвижимости это, как правило, очень крупные компании, участвующие в инвестировании денежных средств от имени институциональных инвесторов и богатых частных лиц, или очень небольшие компании, предоставляющие рекомендации клиентам-физическим лицам.
71. В Индии существует крупный сектор НКО. В стране насчитывается свыше 3 млн НКО; по оценкам Индии, 286 00 из них подпадают под определение понятия «НКО», сформулированное ФАТФ. Наличие большого количества НКО, действующих в Индии, главным образом, объясняется размером населения Индии и тем, что уменьшающееся, но все еще значительное количество людей живет в бедности, о чем говорилось выше (примерно 190 млн живет в нищете и 560 млн – в умеренной бедности). Выделение государственных средств и соблюдение требований, предъявляемые к определенным видам компаний относительно того, что они должны расходовать часть своей прибыли на социальные цели, позволяет представителям этого сектора каждый год получать значительные средства (в 2020-21 гг. эта сумма составила 362 млн индийских рупий или 2,9 млрд евро). [33] Существуют жесткие правила, регламентирующие регистрацию и получение пожертвований из-за рубежа.

1.3. Структурные элементы

72. У Индии имеются основные структурные элементы, необходимые для функционирования системы ПОД/ФТ, в т.ч приверженность к решению проблем ОД/ФТ на высоком уровне, политическая стабильность, уверенно функционирующие учреждения и верховенство закона.
73. Приверженность Индии к решению проблем ОД/ФТ, выражаемая на высоком уровне, засвидетельствована мерами, которые эта страна принимала в течение ряда лет,[34] и во время мероприятий, в которых участвовало большое количество лиц.[35]
74. Индия является крупнейшей демократией в мире, она обеспечивает плавный переход власти после проведения каждых выборов с момента обретения ею независимости.[36] Индия занимает место в середине рейтинга Индекса верховенства закона в рамках проекта

[33] См. www.csr.gov.in/content/csr/global/master/home/home.html., вход на сайт был осуществлен в феврале 2024 г.

[34] Например, Аналитический доклад о незаконных доходах (2012 г.), который в конечном счете, привел к ряду политических вмешательств, в т.ч. изъятию банкнот с более высоким номиналом, и с помощью введения ограничений на операции, совершаемые бенамидарсами (в т.ч. неофициальными подставными лицами) для решения проблемы владения объектами недвижимости со стороны бенами. См.Главу 2.

[35] Например, призыв к тому, чтобы возвращению активов уделялось большее внимание в рамках своего президентства в Большой двадцатке в 2011 г и в 2022 г. См. Главу 3.

[36] В 2022 г. рейтинг Индии в индексе Права голоса и подотчетности Всемирного банка находился немного выше мировых средних значений, хотя она немного опускается в этом рейтинге каждый год, начиная с 2016 г., ее рейтинг в Индексе верховенства права находится очень близко к общемировых средним значениям; начиная с 2020 г. он немного повысился.

Всемирная справедливость,[37] она находится выше похожих на нее стран со средним уровнем доходов. [38]

75. Конституция Индии содержит положение, согласно которому судебная власть отделена от исполнительной власти; такое положение дел обеспечивается с помощью Уголовно-процессуального кодекса (1973 г.) и прецедентного права.[39] Были выявлены некоторые проблемы, связанные со временем, которое необходимо для вынесения окончательных решений по судебным разбирательствам применительно к НР 7 и НР 9.

1.4 Справочная информация и другие контекстуальные факторы

76. Индия считает, что уровень угроз, связанных с коррупцией и взяточничеством, является средневысоким, этот вывод подкрепляется информацией из сторонних источников. Она подтверждает, коррупция присутствует в деятельности судебных и правоохранительных органов, деятельности, осуществляемой государственными служащими, и деятельности по закупкам.[40] В аналитическом документе, принятом Индией в 2020 г., было выявлено большое количество проблем, касающихся применения Конвенции ООН по борьбе с коррупцией, в т.ч. было указано на то, что Индии следует криминализировать транснациональное взяточничество и взяточничество в частном секторе, усилить защиту осведомителей, укрепить внутреннее сотрудничество, усилить независимость правоохранительных органов, расследующих случаи коррупции и преступления в области ОД и осуществляющие судебные преследования за них.
77. Борьба с коррупцией является заявленной стратегической задачей правительства Индии, она выполняется путем реализации политики «Нулевая терпимость к коррупции». Во время проведения выездной миссии Индия предоставила экспертам-оценщикам информацию о существующих институциональных структурах, которые помогают выявлять случаи взяточничества среди государственных служащих, и, в частности, о той роли, которую играет Центральная комиссия по бдительности (ФКБ). ФКБ представляет собой самостоятельный орган, отвечающий за борьбу с коррупцией в государственных органах. Среди недавно принятых мер можно отметить расширение действия Закона о борьбе с взяточничеством (2018 г.) (теперь ответственность предусмотрена за непосредственное предоставление социальных пособий), применение электронных тендеров для осуществления государственных закупок и внесение изменений в правила, предусматривающие сроки дисциплинарных разбирательств в отношении государственных служащих.
78. Эксперты-оценщики также отмечают отсутствие требований в отношении национальных ПДЛ (см. Р.12), которые помогли бы представителям частного бизнеса выявлять таких клиентов и применять дополнительные меры, необходимые для уменьшения риска, который они могли бы представлять.
79. В целом, после обретения независимости в 1947 г. Индия рассматривалась в качестве закрытой экономики с централизованным планированием. В начале 1990-х годов были

[37] По состоянию на 2022 г. она занимает 77 место из 140 стран, получив более высокие баллы по соответствующим индикаторам, касающиеся ограничений полномочий государственных органов, открытости государственных органов и обеспечения порядка и безопасности, и менее высокие баллы за отсутствие коррупции, а также гражданскую и уголовную юстицию.
[38] 15 из 38.
[39] Статья 50 Конституции Индии. Решение по делу Кезавананда Бхарати (1973 г./4SSC/225), заложившее основы индийской Конституции, является знаковым решением, установившим независимость судебной системы Индии.
[40] См. Индекс восприятия коррупции Трансперенси Интернешнл, Опрос, касающийся коррупции в Индии, проводившийся Трансперенси Интернешнл в 2019 г., и исследование Всемирного банка, касающееся простоты ведения бизнеса, или Отчет о глобальной конкуренции Всемирного экономического форума.

проведены значительные реформы, в т.ч. либерализация экономики, уменьшение регулирования и способствование интеграции экономики Индии и финансовой системы Индии в мировую экономику и финансовую систему. Эти реформы продолжаются. По состоянию на 2019 г. Индия занимала 63 место в рейтинге Индекса лёгкости ведения бизнеса, составленного Всемирным банком в 2021 г.[41] С начала 1990-х годов меры контроля капитала также постепенно смягчались. В настоящее время резиденты могут переводить до 250 000 долларов США в течение финансового года в связи с осуществлением разрешенных операций по текущему счету или счету движения капитала (или их сочетания) по разрешенным каналам.[42] То же самое касается компаний, осуществляющих платежи или получающие денежные средства за товары или услуги. В целом, хотя индийская экономика является гораздо более либеральной, чем это было в 1990-х годах, к физическим лицам и компаниям в Индии продолжает применяться большое количество административных требований; в некоторых случаях они выступают в качестве мер по смягчению риска, уменьшая уязвимости к ОД и ФТ. Об этом более подробно говорится в соответствующих разделах основного текста этого отчета.

80. На Индию серьезно повлияла пандемия COVID-19, которая продолжалась с 2020 г. по 2023 г. Она оказала влияние на надзорную деятельность в связи с введением ограничений на физическое взаимодействие, которое могло бы осуществляться. Эта ситуация также повлияла на более широкую ситуацию с риском в связи с увеличением случаев онлайн-мошенничеств и вымогательств, от которых пострадали граждане Индии; все это повлияло на финансово-технологические услуги, банковскую деятельность и сектор ценных бумаг, о чем говорилось в НОР от 2022 г. Хотя правительство пыталось обеспечить продолжение деятельности государственных органов с помощью виртуальной коммуникации в возможной степени, пандемия также отрицательно сказалась на эффективности деятельности правительственных органов и судебной системы подобно тому, как это происходило в других странах. Дополнительной информации о влиянии пандемии COVID-19 предоставлено не было, при этом этот вопрос рассматривается в соответствующих разделах этого отчета.

1.4.1 Стратегия в области ПОД/ФТ

81. В 2023 г. Индия приняла Национальную стратегию в области ПОД/ФТ; она основывается на НОР, проведенной в 2022 г. В это стратегии имеется два раздела. Первый содержит шесть комплектов мер, задачей которых является реагирование на некоторые выводы, сделанные в ходе проведения НОР. Они направлены на выделение большего количества ресурсов для

[41] Страна с наивысшим рейтингом в индексе Всемирного банка ставится на первое место. Согласно опросу от 2019 г, рейтинг Индии в Индексе Джини составляет 35,7. Это рейтинг основывается на 41 индикаторе, отражающем передовые практики в области регулирования, которые способствуют ведению коммерческой деятельности, например, как быстро может быть создана компания или насколько быстро может быть передан объект недвижимости. Рейтинг 100 означает наивысшую простоту ведения коммерческой деятельности (например, регулятивная система помогает вести коммерческую деятельность), а рейтинг 0 является самым низким. Процедура сбора данных была прекращена Всемирным банком в 2021 г.; 2019 г. является последним годом, в отношении которого имеются данные. В 2021 г. рейтинг Индии составлял 34,2, этот был год, когда были собраны данные по некоторым странам.

[42] Т.е. резидентам Индии разрешается покупать или продавать иностранную валюту или осуществлять операции с иностранной валютой на сумму, не превышающую 250 000 долларов США. Ограничения распространяются на денежные переводы, операции по которым не могут быть осуществлены, доходы от выигрышей в лотерею и другие виды азартных игр, доходы от скачек или других хобби, а также запрещенные предметы. Под разрешенными каналами подразумеваются финансовые учреждения, имеющие лицензию на право осуществлять операции с иностранной валютой. См. P14. Некоторые ограничения все же применяются, например, по отношению к переводам, которые прямо или косвенно осуществляются в страны, которые ФАТФ считает не сотрудничающими. Для получения информации см. www.rni.org.in «упрощенная схема денежных переводов», обновлено 6 апреля 2023 г. (вход на сайт осуществлялся в феврале 2024 г.), которая основывается на Законе о валютном контроле от 1999 г.

расследования предикатных преступлений, несущих в себе угрозы, связанные с повышенным риском, разработку режима надзора за деятельностью представителей некоторых секторов, на которых действие системы ПОД/ФТ начало распространяться относительно недавно (агентов по недвижимости, секретарей компаний и бухгалтеров), повышение эффективности системы выявления бенефициарных владельцев, а также выявление и оценка рисков, связанных с НКО. Во втором разделе описывается семь более широких тем, охватывающих некоторые основные элементы режима ПОД/ФТ, эффективность которых необходимо повысить. К ним относятся выявление случаев ОД и расследование дел, связанных с ОД, возвращение активов, а также внутреннее сотрудничество и взаимодействие. В каждой теме описывается несколько краткосрочных и более долгосрочных мер.

82. Перед принятием в 2023 г. Национальной стратегии политики и цели, связанные с ПОД/ФТ, разрабатывались и определялись бессистемно, некоторые из них являлись ответом на последнюю взаимную оценку, проведенную ФАТФ в 2010 г., на Аналитический доклад о незаконных доходах от 2012 г. Кроме этого принимались другие стратегические меры, например, меры реагирования на киберпреступность.
83. В Индии были разработаны политики, направленные на стимулирование использования официальной финансовой системы. ДЖЭМом (сокращенно от Джан Дхан, Ааадхаар и Мобайл) именуется ряд политических мер, принятых в 2014 г., которые позволили расширить приемлемый по стоимости доступ к банковским счетам и другим финансовым услугам, ввести систему биометрической идентификации (крупнейшей в мире) и оказать содействие разработке системы цифровых мобильных платежей. Вместе с другими политическими мерами, например, разработкой инфраструктуры цифровых платежей, это позволило обеспечить быстрое увеличение объема цифровых операций: в 2017-19 гг. их количество составляло 20,7 млрд, а в 2022-23 – 134,6 млрд.[43] Введение в 2017 году налога на товары и услуги также повлияло на вовлечение физических и юридических лиц в официальную экономику, поскольку он установил единую ставку НДС, которая до этого устанавливалась штатами самостоятельно, а также позволил передавать счета-фактуры в электронном виде.[44]

1.4.2 Правовая и институциональная система

84. Общая правовая система Индии, регулирующая ПОД/ФТ, описана в Законе о противодействии ОД от 2002 г. и Законе о (противодействии) незаконной деятельности от 1967 г. соответственно. Правовые положения, касающиеся возвращения активов, также содержатся в Законе о беглых экономических правонарушителях, Законе о противодействии коррупции и Законе о контрабандистах и лицах, осуществляющих махинации с иностранной валютой (конфискации имущества), Законе о таможне, Законе о наркотических и психотропных веществах, и Законе об оружии. Закон о противодействии незаконной деятельности и Закон об оружии массового уничтожения и системах его доставки содержат в себе правовое основание для применения ЦФС. В Уголовно-процессуальном кодексе содержится соответствующее основание, регулирующее деятельность правоохранительных органов, и требования к такой деятельности.
85. Правительство сталкивается с оспариваниями, направленными в Верховный суд, которые касаются правовой системы ПОД и которые отрицательно влияют на его деятельность. В 2014 г. было несколько случаев оспаривания соответствия Конституции отдельных

[43] См. www.pib.gov.in, вход на сайт был осуществлен в феврале 2024 г.
[44] Требуется в отношении всех операций, сумма которых превышает 50 000 индийских рупий (563 евро)

положений Закона о противодействии ОД. В июле 2022 г. Верховные суд принял решение о том, что это закон соответствует Конституции. Это означает, что с 2014 г. по 2022 г. судебное рассмотрение дел на основании Закона о противодействии ОД не осуществлялось. Влияние этого обстоятельства на систему ПОД/ФТ Индии обсуждается в соответствующих разделах этого отчета.

86. Ниже перечислены основные органы власти, которые отвечают в Индии за функционирование системы ПОД/ФТ с указанием министерств, отвечающих за политику, механизмы взаимодействия, основные государственные органы власти, отвечающие за ОД и ФТ, государственные органы власти, отвечающие за расследование основных предикатных преступлений и соответствующие государственных органы власти.
87. Указанные ниже четыре министерства отвечают в Индии за функционирование системы ПОД/ФТ.
    - **Министерство финансов (Минфин)**: Минфин отвечает в Индии за функционирование системы ПОД/ФТ, осуществляя надзор за применением Закона о противодействии ОД. Минфин является головной организацией для следующих правоохранительных органов, применяющих этот закон: Правоохранительного управления (директората), Центрального совета по прямым налогам, Центрального совета по сборам и таможенным пошлинам , Центрального бюро разведывательной экономической информации и Центрального бюро по контролю наркотических средств. За применение ЦФС за ФРОМУ отвечает Налоговое управление, входящее в состав Минфина.
    - **Министерство внутренних дел (МВД)**: МВД отвечает за обеспечение внутренней безопасности в Индии, в т.ч. противодействие террористической деятельности и ФТ, осуществляя надзор за соблюдением Закона о противодействии незаконной деятельности. МИД является головной организацией для следующих правоохранительных органов, применяющих Закон о противодействии незаконной деятельности: Национального следственного агентства, Бюро по контролю наркотических средств и Бюро разведки. МВД также отвечает за выполнение Закона о Национальном следственном агентстве от 2008 г, на основании которого было создано это Агентство; оно является органом, отвечающим за оказание ВПП по уголовным вопросам.
    - **Министерство по корпоративным вопросам (МКВ)**: МКВ отвечает за управление юридическими лицами в Индии, осуществляя надзор за соблюдением Закона о компаниях от 2013 г., а также других связанных с ним законов, правил и нормативных документов, в т.ч. Закона о товариществах, Закона о регистрации кооперативных товариществ, Закона о товариществах с ограниченной ответственностью от 2008 г. и Закона о конкуренции от 2002 г. МКД также осуществляет контроль деятельности трех профессиональных организаций, которые осуществляют надзор, а именно, Института дипломированных бухгалтеров Индии, Института секретарей компаний Индии и Института бухгалтеров по учету затрат Индии.
    - **Министерство иностранных дел (МИД)**: МИД отвечает за обработку запросов об экстрадиции по всем уголовным делам, в т.ч. делам, касающимся ОД и ФТ.
88. Указанные ниже механизмы используются для оказания содействия осуществлению внутреннего взаимодействия и сотрудничества в Индии.
    - **Совет по разведывательной экономической информации (СРЭИ)**: Обязанностями СРЭИ является выявление и обсуждение тенденций, касающихся экономических преступлений (т.е. ОД и таких предикатных преступлений с экономической составляющей, как уклонение от уплаты налогов или банковские мошенничества),

стратегий обмена разведанными, а также надзор за взаимодействием. СРЭИ возглавляет министр финансов, в его состав также входят высокопоставленные представители министерств и спецслужб, Председатель Резервного банка Индии и Председатель Совета по ценным бумагам и биржам. Его полномочия включают в себя разработку планов работы ведомств. Он отвечает за рассмотрение важных дел, в расследовании которых принимает участие большое количество ведомств, утверждение механизмов, необходимых для оказания содействия межведомственному сотрудничеству, изучение возникающих методов и тенденций и применении мер для реагирования на них.

- **Центральное бюро разведывательной экономической информации (ЦБРЭИ):** ЦБРЭИ является связующим звеном между СРЭИ и правоохранительными органами. В рамках ЦБРЭИ в стране были созданы региональные советы по разведывательной экономической информации, они помогают координировать работу различных правоохранительных и следственных органов, расследующих экономические преступления (см. выше).

Межминистерский комитет по координации противодействия ФТ и ОД (Межминистерский комитет): Межминистерский комитет отвечает за политику и координацию деятельности на уровне директоров всех соответствующих компетентных органов, в т.ч. правоохранительных и надзорных органов, а также ПФР. Межминистерский комитет возглавляет Секретарь Налогового управления, входящего в состав Минфина.

89. Указанные ниже компетентные органы являются основными оперативными органами, отвечающими за ПОД/ФТ, они отвечают за ОД, расследования предикатных преступлений и ФТ на общенациональном уровне:
    - **Подразделение финансовой разведки (ПФР Индии)**: ПФР Индии было создано правительством Индии в 2004 г., оно входит в состав Минфина. Помимо той роли, которую она играет в качестве главного государственного органа, получающего, обрабатывающего, анализирующего и распространяющего информацию, касающуюся подозрительных финансовых операций и операций на крупные суммы, оно оказывает содействие взаимодействию с помощью получения и обмена данными финансовой разведки как внутри страны, так и на международном уровне, с другими ПФР и играет важную роль в осуществлении надзора за деятельностью регулируемых субъектов (см. ниже).
    - **Правоохранительное управление (ПУ):** ПУ отвечает в Индии за расследование преступлений, связанных с ОД, и осуществление судебного преследований за них, а также конфискацию незаконных доходов в соответствии с Законом о противодействии ОД; его оперативные сотрудники действуют в различных штатах и регионах страны. ПУ также отвечает за применение положений Закона о валютном контроле, такая деятельность предусматривает наличие полномочий по предотвращению незаконной деятельности хаваладаров и имеющим к ним отношение трансграничным операциям.
    - **Национальное следственное агентство (НСА):** НСА отвечает за расследование преступлений и судебное преследование за них в соответствии с Законом о противодействии незаконной деятельности, в т.ч. преступлений, связанных с ФТ. НСА имеет параллельную юрисдикцию со штатами. Суды могут по собственной инициативе передавать дела в НСА.
90. Указанные ниже компетентные органы являются основными оперативными органами, имеющими отношение к ПОД/ФТ; они занимаются расследованием серьезных предикатных преступлений, совершаемых в Индии, которые связаны с ОД:

- **Бюро по контролю наркотических средств (БКНС)**: БКНС является высшим координационным органом; это значит, что оно координирует деятельность других правоохранительных органов (правоохранительных органов, занимающихся борьбой с незаконным оборотом наркотиков)[45], которые отвечают за судебное преследование за преступления, связанные с незаконным оборотом или владением незаконными наркотическими или психотропными веществами. У БКНС также имеются полномочия, позволяющие ему расследовать преступления и предъявлять обвинения по ним на основании Закона Индии о наркотических и психотропных веществах, а также отслеживать и замораживать незаконно приобретенное имущество, имеющее отношение к преступлениям, предусмотренным в этом законе.
- **Центральное бюро расследований (ЦБР):** ЦБР отвечает за преследование за коррупционные преступления, совершаемые сотрудниками федерального правительства и связанных с ними органов или организаций Индии. Ее полномочия включают в себя расследование таких преступлений и осуществление судебного преследования за них, а также оказание ВПП по делам и в связи с экстрадицией преступников.
- **Управление по расследованию крупных мошенничеств (УРКМ):** УРКМ отвечает за расследование серьезных и сложных корпоративных мошенничеств, совершаемых в Индии.
- **Центральный совет по прямым налогам (ЦСПН):** ЦСПН является государственным органом, входящим в состав Управления по подоходному налогу (УПН), которое отвечает в Индии за управление всеми вопросами, касающимися прямых налогов, в т.ч. уклонения от уплаты налогов. В УПН имеется специальный следственный отдел, отделения которого находятся в разных частях Индии. В УПН также имеется отдел, отвечающий за регистрацию НКО и соблюдение ими своих обязательств, предусмотренных в Законе о подоходном налоге, который называется Комиссариат по налоговым послаблениям.
- **Центральный совет по косвенным налогам (ЦСКН):** ЦСКН является государственным органом, входящим в состав Налогового управления, которое является часть Минфина. ЦСКН отвечает за разработку политики взимания и сбора таможенных платежей и акцизных сборов. Он также отвечает за управление налогом на товары и услуги. Он отвечает за предотвращение и расследование преступлений, связанных с контрабандой, и за управление и применение системы декларирования, касающейся физической перевозки валюты или оборотных инструментов на предъявителя через границу.
- **Управление налоговой разведки (УНР)**: УНР входит в состав ЦСКН, оно отвечает за сбор, анализ и распространение разведданных, касающихся нарушений таможенного законодательства и имеет параллельную юрисдикцию в отношении законодательства о борьбе с наркотиками с другими правоохранительными органами, занимающимися борьбой с незаконным оборотом наркотиков, будучи частью ЦСКН. Оно также представляет Индию в Международной таможенной организации, Региональном отделении по сбору разведданных, Интерполе[46] и иностранных таможенных службах.

[45] Примером такого центрального ведомства, деятельность которого может координировать БКН, является Центральное бюро по наркотикам, которое осуществляет надзор и мониторинг незаконного выращивания опиумного мака в Индии, выдает лицензии на производство, экспорт и импорт синтетических наркотиков и выполняет обязательства, взятые на себя Индией в соответствии с Конвенцией ООН о наркотических средствах, и обязательства, связанные с ее членством в Международном комитете по контролю над наркотиками.

[46] УНР является таможенным органом, который выступает в качестве Управления по связям с Интерполом по оказанию ВПП.

- **Бюро иммиграции (БИ)**: В Индии насчитывается 86 иммиграционных КПП, обеспечивающих въезд в Индию и выезд из нее. 37 из них контролируются БИ, остальные 49 контролируются правительствами штатов.

91. Указанный ниже компетентный орган играет важную роль на уровне штатов в отношении расследования соответствующих видов преступлений:
    - **Государственная полиция**: В соответствии с Конституцией Индии, деятельность полиции и обеспечение общественного порядка являются вопросами государственного ведения. В каждом штате и в Союзной территории имеется своя полиция. Государственная полиция имеет параллельную юрисдикцию с НСА в том, что касается расследования дел, связанных с террористической деятельностью и ФТ. Государственная полиция также расследует деятельность лиц, совершающих другие преступления, и осуществляет судебное преследование за них; некоторые из таких преступлений являются предикатными преступлениями в соответствии с Законом о противодействии ОД. Подразделения экономических преступлений представляют собой специализированными подразделениями, входящие в состав управлений полиции; их основными задачами является расследование экономических преступлений и осуществление судебного преследования за них. Такие подразделения, как правило, занимаются расследованием более сложных должностных преступлений, которые обычно связаны с крупными суммами денежных средств, большим количеством фигурантов и более сложными преступными схемами. Для расследования дел, связанных с террористической деятельностью и ФТ, на уровне штатов были созданы отделы по борьбе с террористической деятельностью.
92. Указанный ниже координационный орган играет важную роль для всех органов власти.
    - **Межведомственный центр/дочерние межведомственные центры (МЦ/ДМЦ)**: МЦ, действующий не федеральном уровне (при поддержке ДМЦ, действующих на уровне штатов) является органом, координирующим работу всех органов власти по обмену разведывательной информацией, координации действий с представителями правительств штатов, различных ведомств и министерств по вопросам обеспечения государственной безопасности. В рамках этого центра действуют подгруппы, которые занимаются основными аспектами ОД и ФТ, участие в них представителей органов власти зависит от направления деятельности конкретной подгруппы. О деятельности этого координационного органа говорится в различных местах ОВО.

1.4.3. Финансовый сектор, УНФПП и ПУВА

93. Индия не является международным финансовым центром, при этом у нее имеются структуры, которые помогают создать такой центр в будущем с помощью Международного центра финансовых услуг (МЦФУ) (см. ниже). Банковский сектор играет важную роль в финансовом секторе Индии, банковские активы составляют 92,3% ВВП.[47] Индия не имеет собственных Мировых системно значимых банков (МСЗБ).
94. В рамках МЦФУ действует 297 компаний, в т.ч. 23 подразделения банков (семь из которых являются МСЗБ), шесть учреждений рыночной инфраструктуры, 133 учреждения, оказывающие посреднические услуги на рынке капитала, 36 компаний по управлению денежными средствами, 24 страховых, перестраховочных и посреднических компаний и 43

[47] Только коммерческие банки. По состоянию на 31 марта 20222 г. См. статью IV Представление материалов Индией в МВФ 2023 г.

УНФПП. Все они представляют относительно небольшую часть сектора финансовых услуг Индии.[48]

95. Подход Индии к деятельности ПУВА со временем менялся. В 2013 г. РБИ выпустил циркуляр, который предупреждал пользователей о рисках, связанных с виртуальными активами; в 2018г. им был выпущен циркуляр, запрещавший компаниям, деятельность которых регулируется РБИ (банкам, небанковским финансовым компаниям и провайдерам платежных услуг), совершать торговые операции с виртуальными активами или помогать каким-либо физическим или юридическим лицам осуществлять операции с виртуальными активами. Проект закона, который был опубликован в 2019 г. для проведения его обсуждений и в котором говорилось о запрете виртуальных активов, не был вынесен на рассмотрение парламента в связи с реакцией на него заинтересованных лиц. В 2020 г. Верховный суд отменил циркуляр РБИ, выпущенный в 2018 г., придя к выводу, что он не соответствует существующей ситуации. В июле 2022 г. был введен налог в размере 1% для лиц, осуществляющих платежи с помощью виртуальных активов или переводы таких активов. Начиная с марта 2023 г. ПУВА должны регистрироваться и соблюдать обязательства по ПОД/ФТ.
96. Размер сектора УНФПП в Индии является относительно большим, если мы сравним его с соответствующими секторами других стран (он составляет примерно 14% ВВП). Такая ситуация связана, главным образом, со спросом на драгоценным металлы и камни и имеющими к ним отношение услугами (7% ВВП), а также со спросом на недвижимость и связанными с нею услугами (5%ВВП).
97. Индия не является центром создания юридических лиц. В соответствии с положениями законодательства о юридических лицах, юристы, дипломированные бухгалтеры по учету затрат и секретари компаний могут оказывать содействие созданию компаний. В соответствии с административными ограничениями и областью деятельности адвокатов в Индии, юристы (адвокаты) не участвуют в регулярной подаче документов компании после ее создания или деятельности по управлению юридическими лицами. В Индии предоставлять юридические услуги могут только адвокаты, зарегистрированные в Государственной ассоциации адвокатов. Юристы и бухгалтеры обычно не управляют денежными средствами клиентов, при этом небольшое количество бухгалтерских компаний или бухгалтеров сообщали о том, что они осуществляли финансовые операции для клиентов или от их имени в рамках своей обычной деятельности. Большинство услуг для юридических лиц предоставляется бухгалтерами и секретарями, даже если другие ПУТК также осуществляют свою деятельность на рынке.[49]
98. Хотя рынок драгоценных металлов и камней является одним из самых крупных в мире, запрет на получение наличных денег, сумма которых превышает 200 000 индийских рупий (2 222 евро), предусмотренный в налоговом законодательстве, ограничивает степень применения Р.22 и Р.23 к деятельности дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней. Вместе с тем, в рамках применения требований налога на товары и услуги (НТУ), дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней должны быть

[48] Общий объем активов, принадлежащих всем банкам, действующим в рамках МЦФУ, по состоянию на 30 апреля 2023 г. составляет 37 млрд долларов США. Оборот фондовых бирж, действующим в рамках МЦФУ в течение 2022-23 финансового года составлял 447 млрд долларов США. По состоянию на 31 марта 2023 г. общий объем всех долговых ценных бумаг, зарегистрированных на официальных фондовых биржах, действовавших в рамках МЦФУ, составлял 50,6 млрд долларов США. По состоянию на 31 марта 2023 г. объем обязательств, привлеченных FME с помощью 50 схем, в общей сложности составлял примерно 13 млрд долларов США.

[49] Индия подсчитала, что 85% услуг, которые обычно оказываются ПУТК, оказываются бухгалтерами и секретарями компаний в то время, как оставшиеся 15% оказываются другими ПУТК (Секторальная оценка риска «Характеристики риска ОД/ФТ УНФПП – Бухгалтеры, юристы и ПУТК» от 28 августа 2022 г.

зарегистрированы Главным управлением внешней торговли, который выдает уникальный импортно-экспортный код. Совете по содействию экспорту драгоценных камней и ювелирных изделий (Совет GJEPC), который является главным учреждением, регулирующим деятельность представителей отрасли драгоценных камней и драгоценностей, участвующих в импорте или экспорте, также активно участвует в противодействии незаконным методам. В марте 2023 г. Министерство по защите прав потребителей, продовольствию и распределению среди населения выпустило распоряжение, запрещающее продажу, демонстрацию или предложение о продаже любых золотых украшений или изделий из золота, на которые не была поставлена проба согласно ответствующим стандартам Бюро стандартов Индии. Целью этой меры является защита людей от подделок, а также повышение осведомленности о законных каналах поставок и незаконном добавлении других металлов в золотые украшения. Начиная с 2004 г., весь импорт необработанных алмазов контролируется Схемой сертификации Кимберлийского процесса и, соответственно, для осуществления операций по импорту необходимо получение Кимберлийского свидетельства.

99. Информация и количестве сотрудников компаний и размер активов, имеющихся у финансовых учреждений, описывается в приводимой ниже таблице, в которой также приводится информация о количестве компаний в каждом секторе, которые регистрируются в ПФР Индии в качестве подотчетных субъектов:

Таблица 1.1 Обзор финансового сектора (2023 г.)

	Количество компаний, зарегистрированных в надзорных органах (по состоянию на март 2023 г.)	**Объем принадлежащих активов (млрд индийских рупий)**	**Объем принадлежащих активов (млрд евро)**	**Подотчетные субъекты, зарегистрированные ПФР Индии (по состоянию на ноябрь 2023 г.)**
Банковский сектор (РБИ)	**2 027**	**272,46**	**3 044,1**	**2 322**
Государственные банки (за исключением Государственного банка Индии)	11	85.6	957	
Государственный банк Индии	1	56.8	634	
Частные банки	21	85	950	
Иностранные банки	43	15.8	176	
Небольшие финансовые банки	12	2.7	30	
Платежные банки	6	0.24	3	
Местные банки	2	0.02	0.1	
Городские кооперативные банки (ГКБ) 1-ого уровня[50]	898	0.9	10	
ГКБ 2-ого уровня	520	2	23	
ГКБ 3-его уровня	78	2.4	26	

[50] ГКБ были разделены на следующие четыре категории для целей регулирования:
Уровень 1 – Все подразделения ГКБ и ГКБ, обслуживающие служащих (независимо от величины депозитов), сумма депозитов которых не превышает 1 млрд индийских рупий (11 млн евро).
Уровень 2 – ГКБ, объем депозитов которых составляет от 1 млрд индийских рупий (11 млн евро) до 10 млрд индийских рупий (111 млн евро).
Уровень 3 - ГКБ, объем депозитов которых составляет от 10 млрд индийских рупий (111 млн есро) до 100 млрд индийских рупий (1,1 млрд евро).
Уровень 4 – ГКБ, объем депозитов которых превышает 100 млрд индийских рупий (1,1 млрд евро).

ГКБ 4-ого уровня	6	1.5	17	
Государственные кооперативные банки*	34	4.6	51	
Районные центральные кооперативные банки	352	7.0	78	
Региональные сельские банки[51]	43	7.9	89	
Небанковский финансовый сектор (РБИ)	**9 568**	**72.4**	**808**	**11 882**
Тип небанковской финансовой компании (НФК) – базовый уровень[52]	9 113	3.6	40	
НФК – средний уровень	319	38.8	433	
НФК – верхний уровень	11	12.8	143	
НФК – высший уровень	0			
Компании по восстановлению активов	28	0.3	3	
Компании по финансированию жилищного строительства[53]	97	16.9	189	
Операторы платежных систем	67	5.37	60.01	**103**
Обмен валюты	**1 857**	**0.6074**	**6.8**	**1 912**
Сертифицированные обменные пункты	1 814	0.1974	2.2	
Небанковские уполномоченные торговцы, категория II	43	0.41	4.6	
Рынки капитала (Совет по ценным	**25 598**			**4 420**

[51] Регулируются и лицензируются РБИ, но надзор, в т.ч. в области ПОД/ФТ, осуществляется Национальным банком сельского хозяйства и развития сельских территорий.
[52] НФК были классифицированы следующим образом:
- Базовый уровень: а) НФК, не размещающие депозитов, объем активов которых не превышает 10 млрд индийских рупий (111 млн евро); и б) НФК, осуществляющие следующие виды деятельности: i) НФК, являющиеся платформами пирингового кредитования; ii) НФК - агрегаторы счетов, iii) НФК - нерабочие финансовые холдинговые компании; и iv) НФК, не предоставляющие денежные средства населению и не взаимодействующие с клиентами.
- Средний уровень: а) все НФК, размещающие депозиты, независимо от объема активов; б) НФК, не размещающие депозитов, объем активов которых составляет от 10 млрд индийских рупий (111 евро); в) НФК, осуществляющие следующие виды деятельности: i) первичную дилерскую деятельность; ii) деятельность, связанную с фондом долговых обязательств инфраструктуры – НФК; iii) деятельность, связанную с профильными инвестициями; iv) деятельность, связанную с финансированием жилищного строительства и v) деятельность, связанную с финансированием инфраструктуры.
- Верхний уровень: НФК, в отношении которых РБИ установил, что к ним должны применяться усиленные регуляторные требования на основании набора параметров и методологии оценки. Десять лучших НФК по размеру активов всегда находятся на верхнем уровне независимо от каких-либо других факторов.
- Высший уровень: Этот уровень в идеале должен оставаться пустым. Он может быть заполнен, если РБИ решит, что наблюдается значительное увеличение возможного системного риска, свойственного НФК из верхнего уровня. Такие банки должны быть перемещены из верхнего уровня на высший уровень.
[53] Регулируются РБИ, но надзор осуществляется Национальным жилищным банком (НЖБ).

бумагам и биржам (СЦББ)				
Фондовые биржи	5	258.20	2 881.44	
Депозитные учреждения	2	341.90	3 815.53	
Посредники на рынке капитала (активы на ответственном хранении)	**25 591**	172.22	1 910	
Страхование (Управление по регулированию и развитию страхового дела (УРРСД)	**69**	**60.03**	**670.06**	**329**
Компании, осуществляющие страхование жизни	25	54.63	609.70	
Компании, осуществляющие общее страхование	25	54.63	609.70	
Компании, осуществляющие отдельное страхование здоровья	27	4.03	44.99	
Перестраховочные компании (в т.ч. отделения иностранных перестраховочных компаний)	5	0.26	2.93	
Страховые брокеры	12	1.11	12.44	
Пенсионное обеспечение (Управление по развитию и регулированию пенсионного фонда (УРРПФ)	**396**	**1.88311**	**21.007**	**64**
Национальная пенсионная система для граждан и компаний	97	1.56173	17.423	
Национальная пенсионная система – облегченный вариант	42	0.04915	0.548	
Пенсионная программа Атал Пеншн Йояна	229	0.27223	3.036	
ПУВА (по состоянию на 26 марта 2024 г.)	**28**	**0.207**	**2.3**	**28**

Источник: РБИ, СЦББ, УРРСД, УРРПФ, Управление по контролю деятельности МЦФУ и ПФР Индии

100. Наблюдается расхождение между данными о количестве компаний, хранящимися у надзорных органов, и данными о количестве компаний, зарегистрированных ПФР Индии в качестве подотчетных субъектов. Такая ситуация отчасти объясняется различием дат,

когда были получены эти данные, и тем, что у ПФР Индии, возможно, имеются устаревшие данные (например, банки с тех пор объединились, или компании прекратили свое существование). Наблюдаются значительные расхождения в количестве компаний, осуществляющих деятельность на рынке капитала, которые были зарегистрированы Советом по ценным бумагам и биржам ПФР Индии. Такое различие, вероятно, связано с тем, что некоторые посредники были несколько раз зарегистрированы в этом Совете, поскольку они осуществляют несколько видов деятельности, а также с тем, что иностранные портфельные инвесторы, которые для целей регулирования рассматриваются в качестве посредников, не являются подотчетными субъектами, зарегистрированными в ПФР Индии. Таким образом, невозможно определить количество регулируемых субъектов, которые должны быть зарегистрированы ПФР Индии, но еще не сделали этого.

Таблица 1.2 Обзор категорий сектора УНФПП Индии (2023 г.)

	Общее количество	**Лица, рассматриваемые в качестве подотчетных субъектов для целей ПОД/ФТ (Р.22)**	**Количество подотчетных субъектов, зарегистрированных ПФР Индии (ноябрь 2023 г.)**
Агенты по недвижимости	82 755[54]	7002[55]	144
Дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней	По оценкам 168 585[56]	Nil	47
Юристы	По оценкам 2 300 000	-	-
Бухгалтеры и секретари компаний	169 673	169 673	120[57]
Члены Института дипломированных бухгалтеров Индии (ИДБИ)	158 119	158 119	
Члены Института бухгалтеров по учету затрат Индии (ИБКИ)	4 414	4 414	
Члены Института секретарей компаний Индии (ИСКИ)	11 554	11 554	
Казино	**23**		**22**
Наземные казино	17		
Прибрежные казино	6		
Онлайн-казино	-	-	-
ПУТК[58]	36	36	36

Источник: Регуляторные органы

101. Разница между количеством УНФПП, зарегистрированным надзорными органами, и количеством УНФПП, зарегистрированным ПФР Индии, связана с тем, что от УНФПП не

[54] Секторальная оценка риска «Характеристики риска УНФПП – Бухгалтеры, юристы и ПУТК», 28 августа 2022 г.
[55] В Индии в соответствии Извещением GSR 798(E) от 28.12. 2020 г. агенты по недвижимости с минимальным ежегодным оборотом в размере 2 млн индийских рупий (22 000 евро) являются подотчетными субъектами для целей ПОД/ФТ.
[56] Количество дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, зарегистрированных в Бюро стандартов Индии в связи с пробированием украшений. К таким лицам не относятся заводы, перерабатывающие драгоценные металлы и камни, торговцы золотом в слитках, ювелиры и т.д.
[57] Индия подсчитала, что всего 120 отдельных бухгалтеров и бухгалтерских компаний осуществляют финансовые операции для своих клиентов или от их имени в том смысле, который предусмотрен в Р.23.1. Так же как представители других категорий УНФПП, члены Института дипломированных бухгалтеров Индии, Института секретарей компаний Индии и Института бухгалтеров по учету затрат Индии тоже регистрируются в качестве подотчетных субъектов в ПФР Индии для направления СПО от имени своих клиентов.
[58] Под ними подразумеваются физические или юридические лица, которым ПУТК предоставляют услуги в Индии и которые не охвачены другим пунктами Закона о противодействии ОД (например, ПУТК, которые не являются секретарями компаний или посредниками на рынке ценных бумаг).

требуется быть зарегистрированными ПФР Индии до направления СПО (т.е. регистрация может быть осуществлена быстро в том случае, когда направляется СПО). Кроме этого, эти различия являются результатом того, что бухгалтеры и секретари компаний могут направлять СПО с помощью своих профессиональных организаций, которые также зарегистрированы в системе ПРФ Индии.

102. Эксперты-оценщики оценили представителей этих секторов на основании их относительной важности, приняв во внимание их соответствующую важность и уровень рисков ОД/ФТ. Эксперты-оценщики использовали эти рейтинги для обоснования своих выводов в данном отчете, придавая положительным и отрицательным аспектам реализации большее значение для важных секторов, чем для менее важных. Такой подход применяется ко всему этому отчету, но более явно в Главе 6, посвященной НР 3, и Главе 5, посвященной НР 4.

103. Сектор, который рассматривается в качестве наиболее важного, и оценивается как имеющий наибольший вес:

- **Банковский сектор** на сегодняшний день является в Индии крупнейшим сектором с точки зрения объема финансовых активов. Учреждения банковского сектора также являются каналами, с помощью которых денежные переводы могут отправляться из Индии или направляться в нее, а также каналами, с помощью которых денежные средства могут вкладываться в рынок ценных бумаг. В НОР говорится, что этот сектор может использоваться злоумышленниками для совершения предикатных преступлений, размещения или наслоения доходов с помощью финансовой системы для осуществления двух наиболее значимых угроз – банковских мошенничеств и кибермошенничеств. Кроме этого, с банковским сектором имеют связь еще несколько серьезных угроз, выявленных при проведении НОР, в т.ч. банковские счета, принадлежащие подставным компаниям, использование счетов юридических лиц для осуществления ОД в сфере торговли, а также внесение или снятие наличных денег. Большая часть деятельности, связанной с УПДЦ, осуществляется в Индии с помощью банков.

104. Секторы, которые рассматриваются в качестве важных, и оценивались как имеющие серьезный вес:

- **Другие финансовые учреждения (ДФУ)**: К ДФУ в Индии относится целый ряд учреждений, например, операторы платежных систем, осуществляющих цифровые и другие операции, небанковские финансовые компании (НФК), которые размещают депозиты и владеют значительными активами, уполномоченные валютные дилеры и обменные пункты.
- **УПДЦ** являются одним из основных механизмов перевода денежных средств в Индию и из нее. УПДЦ, как правило, предоставляются НФК, хотя операторы платежных систем (ОПС) и почтовые отделения также предоставляют такие услуги внутри страны. Кроме этого, в соответствии со Схемой оказания услуг по переводу денег (СОУПД) для внутренних переводов банки, уполномоченные валютные дилеры (категории I и категории II, в т.ч. НФК), сертифицированные обменные пункты, почтовые отделения выступают в качестве агентов в Индии иностранных принципалов. В НОР ФТ говорится, что СОУПД несет в себе наивысшую угрозу в различных областях осуществления террористической деятельности, после курьеров наличных денег и системы «Хавала». УПДЦ, в т.ч.система «Хавала», также были указаны в качестве способов отмывания доходов от совершения других преступлений. Характер предоставляемых услуг также порождает уязвимости, связанной с тем, что ими часто пользуются непостоянные клиенты, и, следовательно, имеется ограниченное количество данных для проведения

НПК, большим количеством платежей с помощью наличных денег и характером отношений между агентом и компанией, типичных для этого сектора в Индии.

- **НФК предоставляют** целый ряд услуг; на долю небольшого количества компаний (10) приходится 44% от общего объема активов (примерно 66 трл индийских рупий или 610 млрд евро), из них наиболее крупными являются три компании по финансированию инфраструктуры (59%), за ними следует шесть инвестиционных и кредитных компаний (35%). Хотя НФК играют не столь важную роль в выдаче кредитов в Индии по сравнению с коммерческими банками, и хотя угрозы ОД и ФТ, связанные с этим сектором, не были четко обозначены в НОР, сектор НФК начитывает примерно 10 000 компаний, принадлежащие им активы составляют примерно 2/3 от активов, принадлежащих частным банкам. Остальные Другие финансовые учреждения осуществляют широкий спектр финансовой деятельности, в т.ч. финансирование инфраструктуры, микрофинасирование, факторинг, предоставление гарантии по ипотечным кредитам, финансирование жилищного строительства и деятельность по реорганизации активов.
- **ПУВА:** В НОР говорится о большом количестве рисков, связанных с использованием ВА в преступных целях, в т.ч. анонимности, слабости комплайенса в этом секторе в Индии, использовании подставных лиц, широком распространении мошенничеств под названием «вытягивание ковра», а также осуществлении вымогательств и отмывания с помощью виртуальных активов. Количество случаев, когда ВА используются для перевода денежных средств, связанных с террористической деятельностью, также увеличивается. Подобного многим другим странам, в Индии была недавно создана система ПОД/ФТ. В Индии насчитывается относительно небольшое количество подотчетных субъектов,[59] при этом в этой стране действуют существенно важные ПУВА, которые осуществляют свою деятельность в этой стране с большим количеством пользователей[60] и осуществляют большое количество торговых операций.[61] Индия занимает второе место в мире по объему необработанных сделок на рынке ВА.
- **Агенты по недвижимости**: Размер сектора недвижимости в целом в и виде доли в ВВП быстро увеличивается. Аналогичным образом, объем иностранных инвестиций в недвижимость также быстро растет (средства, главным образом, вкладываются в коммерческую недвижимость), при этом их доля в общем объеме вложений в недвижимость остается небольшой (около 10%). Угрозы, связанные с использованием недвижимости в качестве средства хранения ценностей в Индии, вероятно, является серьезной; в НОР говорится, что она является «высокой»; количество соответствующих случаев является большим, если мы примем во внимание размер этого сектора. Основными выявленными угрозами являются операции с наличными деньгами и владении бенами (номинальными владельцами). Во время проведения выездной миссии также обсуждался риск занижения или завышения стоимости объектов недвижимости, при этом публикация цен на объекты недвижимости могла быть ограничить этот риск. Фактором, уменьшающим свойственный этому сектору риск, является отсутствие требования об использовании услуг агентов по недвижимости, при этом статистические данные о количестве продаж, осуществленных с помощью агентов по недвижимости, отсутствуют.
- **Профессиональные гейткиперы** (бухгалтеры, ПУТК, в т.ч. секретари компаний)**:** В секторальной оценке риска юридических лиц и образований и НОР говорится, что

[59] По состоянию на ноябрь 2023 г. было зарегистрировано 28 ПУВА.
[60] Свыше 1 млн пользователей
[61] Объем торговли превышал 0,25% от объема торговли в мире.

уязвимость юридических лиц к их использованию в рамках осуществления схем по ОД в сфере торговли и использование подставных компаний для отмывания доходов являются значительными. Дипломированные бухгалтеры, бухгалтеры по учету затрат и работ, а также секретари компаний могут учреждать компании и оказывать услуги по управлению, при этом некоторые услуги (например, услуги по предоставлению юридического адреса и домициливанию) не могут предоставляться в связи с применением положений закона юридических лицах, которые были введены для того, чтобы препятствовать регистрации многочисленных (подставных) компаний по одному адресу.[62] ПУТК, которые не являются секретарями компаний или бухгалтерами, не могут выступать в качестве лиц, создающих компании, но в действительности они предоставляют ряд услуг юридическим лицам, например, осуществляют работу, связанную с комплайенсом, которая имеет отношение к управлению компаниями.

105. Секторы, которые рассматриваются в качестве нейтральных:
    - **Сектор ценных бумаг**: Объем сектора ценных бумаг в Индии увеличивается, но является относительно небольшим, если сравнить его с размером экономики. Портфель относительно простых продуктов и меры, применяемые для регистрации клиентов и информации об операциях, помогают уменьшить соответствующие риски. Вместе с тем, некоторые угрозы все-таки существуют, в частности угрозы, возникающие в связи с совершением предикатных преступлений, связанных с торговлей инсайдерской информацией и манипулированием рынка, при этом объем доходов, отмываемых в таких случаях, зачастую является большим.

106. Секторы, которые рассматриваются в качестве менее важных и которые оцениваются в ограниченной степени:
    - **Юристы**: Юристы в Индии осуществляют деятельность, о которой говорится в Стандартах ФАТФ, в ограниченной степени. Подобно бухгалтерам и секретарям компаний, они могут подавать заявление для учреждения компании, но степень их участия в других аспектах управления компаниями является несущественной в связи с ограничениями, налагаемыми в Индии на представителей юридических профессий. Юристы не имеют права управлять активами клиентов, в т.ч. банковскими счетами; они не предоставляют юридических адресов и не оказывают других управленческих услуг. Участие юристов в операциях с недвижимостью ограничивается составлением соглашений и документов, а также предоставлением юридических консультаций. В Индии отсутствуют другие виды юридических профессий, поскольку заниматься юридической практикой могут только юристы.
    - **Казино**: В Индии азартные игры запрещены, при этом на уровне штатов можно получить разрешение на этот вид деятельности. Существует два штата, которые предоставили разрешения на осуществление деятельности физических казино (как наземных, так и прибрежных - расположенных в море). Однако их количество является очень небольшим (см. таблицу, приведенную выше). Имеется мало информации о том, что они используются в Индии для отмывания незаконных доходов.
    - **Сектор страхование жизни и пенсионный сектор:** несмотря на размеры соответствующих секторов, в НОР было отмечено очень мало случаев, при этом не очевидно наличие конкретных уязвимостей, свойственных продуктам и услугам, предлагаемым соответствующими индийскими компаниями.

[62] Секторальная оценка риска «Характеристики ОД/ФТ УНФПП – Бухгалтеры, юристы и ПУТК» от 28 августа 2022 г.

107. Основной категорией сектора УНФПП, которая не рассматривалась выше, является категория **дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных каменей**. Это связано с тем, что в соответствии с Законом о подоходном налоге Индия ввела запрет на получение наличных денег, сумма которых превышает 200 000 индийских рупий (2 222 евро). Соответственно, применяются меры по уменьшению риска, учитывая требование ФАТФ в том, чтобы на дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных каменей распространялось система ПОД/ФТ в соответствии с Р.22 и Р.23 только в тех случаях, когда они осуществляют операции с наличными деньгами, сумма которых равна установленному пороговому значению или превышает его. В результате, в Приложении о техническом соответствии было указано, что эти рекомендации не применяются к дилерам на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней. Вместе с тем, Индия недавно начала применять к дилерам на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней систему ПОД/ФТ с учетом того факта, что политика в области взимания подоходного налога может измениться в будущем независимо от системы ПОД/ФТ и в связи со значимостью этого сектора. Кроме этого, существует информация о наличии проблем, связанных с применением запрета, касающегося сектора, в котором насчитывается свыше 175 000 участников.[63]

108. Анализ этого сектора был включен в некоторой степени в НР 3 и НР 4; оценка в рамках вывода осуществляется на основании оценки степени применения ограничения, связанного с наличными деньгами, базирующейся на фактических данных.

1.4.4 Превентивные меры

109. Основа применения превентивных мер ко всем подотчетным субъектам предусмотрена в Законе о противодействии ОД, в котором содержатся общие требования, предъявляемые к подотчетным субъектам в отношении проверки личностей клиентов и хранения данных. Более подробно эти требования изложены в Правилах, прилагающихся к Закону о противодействии ОД. К подотчетным субъектам, о которых говорится в этом законе, относятся банки и другие учреждения, предоставляющие финансовые услуги, а также УНФПП в соответствии с требованиями, предусмотренными в Стандартах ФАТФ. Не существует секторов, к которым применялись бы исключения, кроме агентов по недвижимости, ежегодный оборот деятельности которых не превышает 2 млн индийских рупий (22 222 евро) - см. Р.1 и НР 1.

110. Недавно существующая система была дополнена требованиями, касающимися некоторых категорий (бухгалтеров, секретарей компаний и других лиц, осуществляющих деятельность в качестве ПУТК). На практике юристы осуществляют деятельность, о которой говорится в Стандартах ФАТФ, в весьма ограниченной степени. На протяжении некоторого времени к представителям большинства категорий предъявляются общие требования, касающиеся регистрации, они помогают выявлять преступников, недавно их действие было распространено на ПУВА и ПУТК, не охваченных другими требованиями. Юристы, бухгалтеры и ПУТК не должны осуществлять деятельность по ПОД/ФТ, если они осуществляют только подготовительную работу (см. Р.22).

[63] Отсутствуют точные данные о количестве дилеров на рынке ценных металлов и ценных камней в соответствии с определением этого понятия, сформулированного ФАТФ. По состоянию на март 2023 г., в Реестре стандартов Индии зарегистрировано 168 585 дилеров на рынке ценных металлов и ценных камней, которые клеймят свои изделия, эта процедура является в Индии обязательной. По подсчетам, помимо других видов торговых компаний, действующих в этом секторе, по подсчетам в стране также насчитывается свыше 6 000 предприятий по огранке алмазов и 8 000 ювелиров, изготавливающих драгоценности из брильянтов.

111. В правилах изложены секторальные требования к ФУ, ПУВА и большинству категорий УНФПП (за исключением юристов).

1.4.5. Юридические лица и образования

112. Двумя типам юридических лиц, существующих в Индии, являются компании и товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО). Компании могут быть либо частными, либо государственными, акции почти всех государственных компаний размещаются на фондовых биржах за исключением случаев, когда такие компании являются слишком маленькими. В Разделе 8 «Компании» говорится о компаниях, которые создаются для осуществления некоммерческой деятельности. Юридическая личность устанавливается во время регистрации компании в Реестре компаний.

113. Коммерческую деятельность также могут осуществлять товарищества (их деятельность регулируется Законом Индии о товариществах от 1032 г.) и индивидуальные предприниматели (их деятельность регулируется законодательствами штатов). Товарищества с неограниченной ответственностью, действующие в Индии, не рассматриваются в качестве юридических лиц для целей Стандартов ФАТФ, поскольку, хотя счет в финансовом учреждении открыт на имя товарищества с неограниченной ответственностью, лицом, имеющим право подписи по операциям по такому счету, являе(ю)тся физическое(ие) лицо(а), которое(ые) являе(ю)тся партнером(ами); связанную с этим ответственность также несет такое лицо или такие лица. В Индии под индивидуальным предпринимательством подразумевается коммерческая деятельность, осуществляемая физическим лицом без создания компании, имеющий юридическую личность. Индивидуальное предпринимательство, под которым понимается коммерческая деятельность, осуществляемая физическим лицом без создания компании, согласно определению ФАТФ также не имеет юридической личности. Индивидуальное предпринимательство является распространенным способом ведения коммерческой деятельности в Индии из-за простоты получения соответствующего статуса, если сравнить его с выполнением формальностей, необходимых для создания компаний или ТОО. В Федеральном реестре Индии, где хранятся данные клиентов финансовых учреждений, прошедших проверку «Знай своего клиента», содержится информация о том, что в Индии насчитывается как минимум 6,8 млн индивидуальных предпринимателей и 850 000 товариществ.

114. В Индии отсутствуют особые категории юридических лиц, называемые благотворительными фондами или ассоциациями. НКО обычно добавляют слова «благотворительный фонд» или «ассоциация» к своим названиям, при этом они осуществляют свою деятельность в виде компаний, товариществ или трастов.

115. Иностранные компании, осуществляющие в Индии значительный объем деятельности, обязаны регистрироваться в Реестре компаний, иметь счета и обновлять данные, хранящиеся в этом реестре.

Таблица 1.3 Виды юридических лиц, существующих в Индии

Вид юридического лица	Общее количество зарегистрированных компаний (по состоянию на 31 декабря 2022 г.)	Характеристики

Частная компания с ограниченной ответственностью (ЧКОО)	2 254 146	Ответственность акционеров ЧКОО является ограниченной. ЧКОО может быть создана минимум двумя и максимум 200 участниками. Передача акций в ЧКОО ограничена, акции могут передаваться только с согласия других акционеров. Директором такой компании может быть только физическое лицо; в ней может быть минимум 2 и максимум 15 директоров.
Публичное акционерное общество	146 523	На публичные акционерные общества не налагаются ограничения по передаче ее акций, количество ее участников может превышать 200 человек. Ответственность акционеров публичных акционерных обществ является ограниченной. Акции таких компаний могут обращаться на фондовой бирже, а могут не обращаться на ней. Публичное акционерное общество подходит для осуществления внушительной коммерческой деятельности, которая требует серьезных вложений капитала и в ходе осуществления которой привлекаются денежные средства населения. Вместе с тем, функционирование публичного акционерного общества также предусматривает соблюдение различных нормативных требований.
Товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО)	294 235	ТОО является юридическим лицом, которое отделено от их партнеров; это значит, что ТОО может заключать соглашения, выступать в суде в качестве ответчика или истца и владеть имуществом. Партнеры по ТОО пользуются защитой, предусматривающей ограниченную ответственность; это значит, что их личные активы не подвергаются опасности, если ТОО сталкивается с убытками и если у него возникают финансовые обязательства. По сравнению с традиционными компаниями их структура управления является более гибкой, поскольку у партнеров имеется больше свободы в том, что касается управления делами ТОО. ТОО начали использоваться я в Индии после принятия в 2008 г. Закона о товариществах с ограниченной ответственностью; эта организационно-правовая форма все чаще используется небольшими и средними предприятиями, людьми некоторых профессий, стартапами провайдеров услуг и социальными предприятиями.
Компании, создаваемые с благотворительными целями (Раздел 8 Закона о компаниях)	41 837	В соответствии с Разделом 8 Закона о компаниях, государство может выдавать лицензию конкретным видам компаний, если основной целью их деятельности является осуществление благотворительной, социальной или другой некоммерческой деятельности (Раздел 8 Закона о компаниях). Особенности деятельности таких компаний заключаются во вложении доходов в осуществляемую благотворительную работу и запрет на выплату дивидендов своим участникам.

Источник: Министерство по корпоративным делам (данные о регистрациях и подаче документов)

116. В Индии существует четыре категории юридических образований, которые подпадают под действие Стандартов ФАТФ: трасты, учреждённые в пользу определённых лиц, благотворительные или публичные трасты (в т.ч. вакфы), товарищества и индусские неразделенные семьи (ИНС).

117. Составные элементы индийских трастов являются такими же, как в других юрисдикциях с общим правом (учредитель, доверительный собственник и указанный бенефициар), один из которых или все они могут быть физическими или юридическими лицами. Одно и то же лицо может выступать во всех трех качествах. Отсутствует строгое требование о том, что траст должен создаваться на основании письменного документа.

118. Закон Индии о трастах от 1882 г. определяет и регулирует правовые положения, касающиеся трастов, учреждённых в пользу определённых лиц, и их доверительных собственников. Этот закон не применяется к благотворительным или публичным трастам (см.ниже). Система общего права Индии признает целый ряд видов трастов, учреждённых в пользу определённых лиц, в т.ч. трастов, учреждённых по согласованию сторон и зафиксированных соответствующим образом.

- Благотворительные трасты призваны приносить пользу широким слоям населения. Кроме этого, штаты приняли собственные законы, на основании которых создаются и регулируются публичные трасты.
- Вакф представляет собой благотворительный исламский траст, который предусматривает предоставление лицом, исповедующим ислам, какого-либо движимого или недвижимого имущества для любой цели, которая в соответствии с правилами ислама носит религиозный, богоугодный или благотворительный характер; такие трасты регулируются Законом о вакф от 1954 г. После предоставления имущества такой траст является постоянным, безотзывным и неотчуждаемым.
- Общество может быть создано семью или более лицами, объединившимися для достижения литературной, научной или благотворительных целей, а также любой такой цели, которая предусмотрена в Законе о регистрации обществ от 1860 г.
- ИНС представляют собой юридические образования, обладающие характеристиками, о которых говорится в Статье 2 Гаагской конвенции. Они однозначно являются юридическими образованиями в том смысле, который вкладывается в это понятия в Стандартах ФАТФ, поскольку они создаются на основании явно выраженных намерений сторон, управление активами семьи осуществляется *картой* (доверительным собственником) к выгоде получателя(ей).

119. Органы власти штатов также могут принимать законы, позволяющие создавать в их штатах общества и трасты, обладающие специфическими особенностями.

120. В Индии насчитывается примерно 107 000 активно действующих трастов, учреждённых в пользу определённых лиц, и примерно 286 000 зарегистрированных публичных благотворительных трастов. Кроме этого, в 2023 г. подали налоговые декларации примерно 1 252 000 ИНС. Индия не располагает информацией об активах, принадлежащих другим трастам. Хотя некоторые трасты, учреждённые в пользу определённых лиц, и благотворительные трасты имеют налоговые льготы, трасты, учреждённые в пользу определённых лиц, как правило, используются для планирования передачи наследства.

1.4.6. Меры надзора

121. Надзор за деятельностью ФУ в области соблюдения требований по ПОД/ФТ осуществляется восемью государственными надзорными органами: РБИ (банки, ДФУ и УПДЦ), СЦБФБИ (компании, осуществляющие операции с ценными бумагами), УРРСДИ (страховые компании), УРРПФ (пенсионный фонд), УКДМЦФУ (ФУ и УНФПП, действующие в рамках МЦФУ), Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий (сельские банки – надзор осуществляется этим банком, а регулирование – РБИ), и Почтовое управление (банковские услуги и УПДЦ, предоставляемые почтовыми отделениями). Кроме этого, фондовые биржи играют квазинадзорную роль в отношении посредников при осуществлении операций с ценными бумагами, помимо главного надзорного органа СЦБФБ. Надзор за деятельностью ПУВА осуществляется ПФР Индии.

122. Надзор за деятельностью УНФПП в области ПОД/ФТ осуществляется Центральным советом по косвенным налогам и таможенным сборам - ЦСКН (дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и агенты по недвижимости), Управление внутренних дел Правительства штата Гоа и Управление штата Сикким по государственным лотереям осуществляют надзор за деятельностью казино, находящихся в этих штатах. Надзор за деятельностью агентов по недвижимости также осуществляется Управлением по регулированию недвижимости, оно осуществляет профессиональную аккредитацию и следит за выполнением других нормативных требований. Саморегулируемые организации отвечают за надзор за деятельностью бухгалтеров (Институт дипломированных бухгалтеров Индии и Институт бухгалтеров по учету затрат Индии) и секретарей компаний, участвующих в предоставлении услуг по созданию компаний или других услуг, оказываемых ПУТК (Институт секретарей компаний).

123. Соответствующая институциональная система, касающаяся юридических лиц, описана в Законе о компаниях. В определенных ситуациях компании должны представлять основную информацию и информацию о бенефициарных владельцах для ее включения в Реестр компаний. При проведении проверок сотрудники компаний или товариществ должны представлять документы регистратору.

124. В специальной правовой системе описывается структура каждого из четырех видов трастов или юридических образований, о которых говорится в законодательстве Индии (Законе Индии о трастах, Законе о вакф, Законе о регистрации обществ, Законе о вступлении в брак граждан Индии, Законе о праве наследования граждан Индии и системы штатов, о которых говорилось выше). Доверительные собственники трастов, которые имеют налоговые последствия в Индии, должны хранить и представлять информацию о своих трастах в Управление подоходного налога. К таким учреждениям относятся юридические образования, которые были созданы в соответствия с правовыми системами третьих стран, где они получают доходы, или которые имеют активы в Индии.

Таблица 1.4. Ресурсы надзорных органов Индии

Надзорный орган	Количество сотрудников, отвечающих за регулирование в области ПОД/ФТ (в соответствующих случаях) (штатные единицы)	Количество сотрудников, отвечающих за надзор в области ПОД/ФТ (штатные единицы)
РБИ	348	1873
СЦБФБИ	234	586
УРРСДИ	13	60
УРРПФ	14	21
УКДМЦФУ	10	25
Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий	4	242
Почтовое управление	30	13 453
ПУВА		
ПФР Индии	3	3
УНФПП		
Казино	3	5
ЦСКН (Дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней)	6	134

ЦСКН (агенты по недвижимости)	6	151

Источник: Органы надзора в области ПОД/ФТ

1.4.7. Международное сотрудничество

125. Индия обычно стремится к осуществлению международного сотрудничества в отношении незаконных доходов, полученных в Индии и выведенных за границу. Был принят и реализован ряд законов, нацеленных на возврат незаконных доходов, отмытых за рубежом, например, Закон о незаконных доходах (доходе и активах, полученных за рубежом, информация о которых не была представлена), Закон о запрете операций с объектами недвижимости, принадлежащими бенами и Закон о беглых экономических правонарушителях. Индия не воспринимается ни как страна, куда направляются доходы, отмытые в других странах, ни как страна, через которую они переправляются. При этом все это подробно не оценивается в НОР.

126. Индия сталкивается с серьезной угрозой ФТ, крупные источники финансирования террористической деятельности во многих районах имеют иностранное происхождение. Органы власти Индии осуществляли как официальное, так и неофициальное международное сотрудничество при успешных расследованиях ФТ.

127. В целом положительные отзывы о международном сотрудничестве были получены от 17 стран, некоторые из них указывали на то, что своевременность ответов и качество запросов могли бы быть повышены и улучшены.

128. МВД и МИД являются главным органами власти, отвечающими за оказание ВПП и экстрадицию соответственно. Эти органы власти также координируют неофициальное сотрудничество, которые также осуществляется между органами власти-партнерами. Неофициальное сотрудничество особенно используется НРА и БР по отношению к расследованию ФТ.

2. НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

2.1 Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

a) Органам власти Индии свойственно глубокое понимание рисков ОД/ФТ, в частности, правоохранительным органам и разведслужбам, осуществляющим противодействие ФТ, свойственно глубокое понимание рисков ФТ, о чем говорится в проведенной в 2022 г. НОР, различных секторальных оценках риска, политиках и примерах.

b) Главной сильной стороной соответствующей системы Индии является осуществляемое ею непрерывное внутреннее взаимодействие и сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ как на уровне политики, так и на оперативном уровне (на федеральном уровне и уровне штатов); с момента проведения последней оценки их эффективность повысилась. В 2023 г. Индия разработала План действий, осуществляемых на высоком уровне, в качестве реагирования на недостатки, выявленные по итогам проведения НОР, а также для внесения и мониторинга необходимых правовых, регуляторных и политических изменений, направленных на уменьшение риска ОД/ФТ/ФРОМУ. Этот План действий предусматривает достижение краткосрочных и долгосрочных целей, но в нем четко не определены действия, которым нужно уделить особое внимание, или целевые показатели, поддающиеся измерению.

c) В НОР делаются разумно обоснованные выводы об угрозах и рисках ОД, имеющих отношение к способам и каналам отмывания. В НОР ФТ изучается подверженность Индии риску ФТ по областям (региональным и тематическим), это соответствует характеристикам риска ФТ Индии. Вместе с тем, существуют некоторые недостатки, касающиеся понимания риска, в частности, касающиеся угроз ОД, связанных с торговлей людьми и незаконным ввозом мигрантов, и связанных с контрабандой и торговлей драгоценными металлами и камнями рисков ОД/ФТ, которые нуждаются в дополнительном изучении. Понимание финансовой составляющей и методов ОД, имеющих отношение к торговле людьми и незаконному ввозу мигрантов, следует углубить; должна быть признана роль получения прибыли лицами и организациями, занимающимися торговлей людьми. Риски ОД, связанные с контрабандой и торговлей драгоценными металлами и камнями, должны быть дополнительно изучены с учетом размера этого сектора в Индии.

d) Все зарегистрированные подотчетные субъекты могут ознакомиться с выводами, сделанными по итогам проведения закрытой НОР и секторальных оценок риска, на портале ПФР Индии FINGATE; они были доведены до сведения многих подотчетных субъектов - ФУ и УНФПП, находящихся в различных штатах Индии, во время недавно проводившейся информационно-разъяснительной работы. Вместе с тем, остается значительное количество подотчетных субъектов, не получивших этой информации.

e) Индия принимает меры по освобождению агентов по недвижимости от выполнения требований по ПОД/ФТ, если оборот их деятельности не превышает 2 млн индийских рупий (22 222 евро); такие меры основываются на оценке подверженности риску агентов по недвижимости, они позволяют применять упрощенную надлежащую проверку лиц с небольшими доходами и являются важными политическими мерами, если мы примем во внимание ситуацию в Индии. Агенты по недвижимости, оборот деятельности которых превышает указанную пороговую сумму, являются подотчетными субъектами для целей ПОД/ФТ. Индия также применяет упрощенную надлежащую проверку счетов, на которых

хранятся небольшие суммы; это позволяет вовлекать в финансовую деятельность клиентов с низким риском; надзорные органы и национальные политики оценивают риски ОД/ФТ, связанные с этими услугами по вовлечению в финансовую деятельность.

Рекомендуемые меры

a) Принимая во внимание размер и разнообразие страны, при проведении оценок риска в будущем необходимо учитывать нюансы региональных моделей и тенденций ОД, связанных с лицами, имеющими отношение к угрозе (например, ОПГ); такой подход позволит помочь разработать более регионально ориентированные политики и стратегии, в т.ч. для проведения расследований и правоприменения.
b) Индии следует проводить более глубокий анализ финансовых сетей, особенно способов ОД, связанных с торговлей людьми и незаконным ввозом мигрантов, для углубления своего понимания рисков ОД в отношении этих преступлений.
c) При проведении в будущем оценки риска, свойственного дилерам на рынке драгоценных металлов и ценных камней, незаконному ввозу золота и алмазов, а также связанным с ними рискам ОД, Индии следует использовать более подробные количественные и качественные данные и типологии, полученные из внутренних и международных источников, которые касаются рисков ОД, связанных с драгоценными камнями и металлами, которые незаконно ввозятся в Индию и перемещаются по ней.
d) Индии следует разработать План приоритетных действий для того, чтобы была понятна приоритизация целей в рамках их широкого набора и чтобы были определены меры, поддающиеся оценке, для сравнительного анализа результатов мер по ПОД/ФТ, применяемых конкретными органами власти. Все это включает в себя разработку политики и стратегий проведения расследований, а также выделение дополнительных ресурсов для расследования некоторых предикатных преступлений, несущих в себе повышенный риск ОД, например, коррупции и преступлений, связанных с наркотиками.
e) Индии следует продолжать отслеживать рыночные модели деятельности агентов по недвижимости, которые освобождены от выполнения обязательств, предусмотренных в Законе о противодействии ОД, особенно случаев использования для ОД и ФТ, для обеспечения того, чтобы исключение, действующее в отношении агентов по недвижимости, оборот которых не превышает 2 млн индийских рупий (22 222 евро), оставалось низкорисковым в соответствии с подверженностью риску ОД/ФТ с учетом стратегических целей, касающихся расширения доступа к финансовым услугам на рыке жилья.
f) Индии следует расширить доступ подотчетных и других соответствующих субъектов к НОР и секторальным оценкам риска путем усиления информационно-разъяснительной работы и взаимодействия, а также рассмотреть возможность публикации публичной версии НОР для того, чтобы риски ОД/ФТ Индии доносились до сведения подотчетных и других соответствующих субъектов, в т.ч. НКО.

129. Соответствующим Непосредственным результатом, рассматриваемым и оцениваемым в этой главе, является НР 1. Рекомендациями, имеющими отношение к оценке эффективности, о которой говорится в этом разделе, являются Р.1, 2, 33 и 34 и частично Р.15.

2.2. Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)

2.2.1. Понимание страной свойственных ей рисков ОД/ФТ

130. В целом, органам власти Индии свойственно глубокое понимание рисков ОД/ФТ, в частности, правоохранительным органам и разведслужбам, осуществляющим противодействие ФТ, свойственно глубокое понимание рисков ФТ; они провели оценку угроз и уязвимостей, о которых говорится в НОР от 2022 года, а также нескольких секторальных и тематических оценках риска ОД/ФТ (более подробно об этом говорится в Главе 1). С момента проведения в 2011 г. первой НОР были выполнены многочисленные оценки угроз, уязвимостей и рисков.64

131. НОР, проведенная в 2022 г, играет важную роль в формировании понимания риска компетентными органами на макроуровне, она позволила объединить результаты проведенных ранее секторальных оценок риска. Проведение НОР координировалось Объединенной рабочей группой, действовавшей под руководством Межминистерского координационного комитета (МКК), созданного в 2017 г., в состав которого входили представители большого количества государственных органов (см. таблицу 2.1). При проведении НОР (в Главе 1 описывается использовавшаяся методология) принимались во внимание контекстуальные факторы Индии, например, размеры и разнообразие этой страны, социальное происхождение некоторых видов преступной деятельности и уровни формализации экономики. Все это позволило, до некоторой степени, использовать при проведении НОР больше количественных данных, например, данные о региональных различиях, а также источники и угрозы, которые позволяют более эффективно помещать данные об операциях в соответствующий контекст.

2.1. Межминистерский координационный комитет

Вид	Орган власти
Министерства и государственные органы	Министерство по корпоративным делам Министерство финансов Министерство внутренних дел Центральные советы косвенных налогов и таможенных платежей Управление подоходного налога Министерство иностранных дел Центральное бюро экономической разведки Почтовое управление Управление финансовых услуг Управление по экономическим вопросам Совет государственной безопасности Национальное бюро информации о преступности Нити Аайог
Регуляторные органы	Резервный банк Индии ПФР Индии Совет по ценным бумагам и фондовым биржам Индии Управление по регулированию и развитию страхового дела Индии

[64] В частности, выводы, содержащиеся в Отчете о рисках, тенденциях и методах от 2019 г., в котором оценивались риски ОД/ФТ, свойственные финансовому сектору, были недавно обновлены во время процедуры НОР, проведенной в 2022 г. и в ее продукте. Секторальные оценки риска, касающееся некоторых УНФПП (например, секторальные оценки риска, касающиеся юридических лиц и образований (2023 г.), бухгалтеров, юристов и ПУТК (2022 г.) и сектора недвижимости (2023 г.), были проведены недавно, что также отражает более глубокое понимание деятельности представителей этих секторов. См.также главу 1.

	Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий Национальный жилищный банк
Правоохранительные органы	Правоохранительное Управление (директорат)
	Национальное следственное агентство
	Бюро по контролю наркотических средств Центральное бюро расследований Управление по расследованию крупных мошенничеств

132. В НОР делается вывод о том, что наиболее серьезные риски ОД имеют отношение к предикатным преступлениям, связанным с мошенничеством и подделками документов, коррупцией и взяточничеством, а также незаконным оборотом наркотиков; средние риски имеют отношении к контрабанде, торговле инсайдерской информацией и манипулированием рынком, незаконным оборотом оружия и ФТ (в соответствии с «Законом о противодействии ФТ», ФТ является предикатным преступлением). В зависимости от вида угрозы, основными способами отмывания денег являются наличные деньги, оффшорные инструменты, система «Хавала», УПДЦ, ОД в сфере торговли, подставные компании и недвижимость. При оценке угрозы банковский сектор (которому свойственны самые серьезные риски) получил средне-высокую оценку в связи с огромным объемом и размерами операций, осуществляемых банковскими учреждениями по сравнению с любым другим сектором экономики Индии, и их сложностью. Основные угрозы ОД в банковском секторе связаны с мошенничествами с кредитами и кибермошенничеством, при осуществлении которых используются слабости мер контроля риска, особенностей продуктов, внешних процессов и систем комплайенса. Использование банковских счетов подставными компаниями и операторами системы «Хавала» также несет в себе более высокий риск. В НОР были выявлены возникающие риски, связанные с новыми категориями провайдеров платежей и ПУВА, отчасти в связи с существовавшими тогда недостатками мер по уменьшению рисков.

133. В целом, в НОР делаются разумно обоснованные выводы в отношении большинства угроз ОД и ФТ, основывающихся на широком наборе источников, из которых были извлечены количественные и качественные данные. Вместе с тем, эксперты-оценщики рассмотрели возможность того, что в отношении некоторых преступлений все финансовые компоненты, возможно, не были в полной мере проанализированы для ОД. Дополнительные данные, которые позволяют учесть не только местные типологии, но также более разнообразные типологии из региональных и международных источников, также позволили бы получить более широкое понимание рисков ОД (см. ниже). О сильных сторонах понимания рисков компетентными органами и областях понимания, в которые им следует внести улучшения, учитывая тот факт, что они принимали активное участие в этом процессе, также рассказывается ниже с помощью анализа НОР.

Отмывание денег

134. Если принять во внимание размеры и разнообразие Индии, отражение региональных различий в описании рисков ОД сделает НОР более полезной. Хотя региональное отличие является информацией, влияющей на окончательную оценку риска, НОР могла бы быть более полезной для компетентных органов и подотчетных субъектов, если бы в ней

рассматривались регионы, где преобладают определенные виды угроз ОД и распространенные способы отмывания доходов. Все это также могло бы привести к тому, что в СПО содержалась бы более полезная информация, которую правоохранительные органы могли бы использовать для инициирования расследований ОД и ФТ.

135. Одной из областей, где отсутствие полноценного анализа финансового компонента, скорее всего, повлияло на общий вывод, является торговля людьми и, вероятно, незаконный ввоз мигрантов. Согласно оценке, содержащейся в НОР, риск ОД этих преступлений является низким (в предыдущей НОР от 2011 г. этот риск оценивался как средний). Такая оценка, в целом, основывается на небольшом количестве сообщений, направляемых в отношении этих преступлений, и небольшом объеме незаконных доходов, получаемых от совершения преступлений, связанных с65 подневольным или детским трудом, эксплуатацией несовершеннолетних и правонарушениями, связанными с использованием паспортов.66 Несмотря на то что Индия признала серьезность преступлений, связанных с торговлей людьми и незаконным ввозом мигрантов, после расширения полномочий НСА, позволившему ему расследовать торговлю и эксплуатацию лиц, пересекающих государственную границу и границы штатов, и несмотря на то что анализ финансового компонента, проведенный органами власти, основывался на небольшом количестве сообщений и выявленных распространенных моделях трансграничных отличий, дополнительный количественный анализ финансового компонента этой преступной деятельности в НОР не осуществлялся. Обсуждения с представителями федеральных и правоохранительных следственных органов, расследующих торговлю людьми, подтвердили, что органы власти не рассматривают торговлю людьми в качестве позволяющего получать доходы преступления, которое требует проведения международных расследований. Тот факт, что торговля людьми не является предикатным преступлением для ОД в соответствии с Уголовным кодексом Индии (Р.3), естественным образом исключило рассмотрение в НОР некоторых случаев, вменяемых в вину по этим преступлениям, и, возможно, повлияло на данные и анализ. Хотя представители органов власти связывают небольшое количество сообщений с небольшой распространенностью этого преступления в связи с наличием контекстуальных фактов, например, низкой оплатой труда в Индии, в НОР также в достаточной степени не рассматривается возможность влияния других факторов, например, того, что на уровне штатов полиция не регистрирует дела, а также аспектов торговли людьми, связанных с их трансграничным характером и участием ОПГ. Все это порождает вопрос, были ли проведены тщательные финансовые расследования, которые могут также повлиять на объем предполагаемых доходов и впоследствии на общую оценку риска.

136. При оценке уязвимости секторов к ОД и при определении остаточного риска в НОР иногда придается много значения наличию мер по уменьшению. Например, в результате применения мер по уменьшению риска (создания реестра бенефициарных владельцев в 2017 г. и запрет на операции с бенами, введенный в 2016 г.) уровень уязвимости, касающейся наличия информации о бенефициарных владельцах и доступа к ней, в НОР оценивается как средний. Такие меры обеспечили большую прозрачность приобретений и платежей в цепочках поставок. Это подтверждается отдельной оценкой риска, свойственного юридическим лицам и образованиям, проведенной в марте 2023 г. Вместе с

[65] НСА учло тот факт, что по этим предикатным преступлениям было зарегистрировано 29 00 дел, которые не включают в себя торговлю людьми и эксплуатацию проданных лиц, начиная с 2018 г., проведение расследований привело к конфискации 874 млн индийских рупий (9,8 евро).

[66] Торговля людьми, о которой говорится в статье 370 и эксплуатация людей, о которой говорится в пункте s370A Уголовного кодекса Индии, в соответствии с Законом о противодействии ОД не являются предикатными преступлениями. См. анализ соблюдения Р.3.

тем, другие факторы (см. НР 5) указывают на то, что Индия, возможно, нуждается в углублении проводимого ею анализа, касающегося использования юридических лиц и образований в преступных целях для обеспечения большей ясности относительно влияния мер по уменьшению риска на остаточные риски, в т.ч. использование подставных компаний при владении имуществом со стороны бенами. С учетом того обстоятельства, что использование подставных компаний остается областью повышенного риска (это подтверждается в НОР), Индии следует продолжать уделять особое внимание разработке стратегий по уменьшению риска в этой области.

137. Кроме этого, риск, свойственный некоторым категориям сектора УНФПП, в частности, агентам по недвижимости, секретарям компаний, дипломированным бухгалтерам и дилерам на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, который был оценен как средний,[67] объясняется наличием различных мер по уменьшению рисков и проведением структурных реформ в области создания компаний, секторах недвижимости и торговли без проведения более тщательного анализа правоприменения и оценки эффективности применяемых мер по уменьшению риска. Вместе с тем, учитывая тот факт, что регулирование этих финансовых гейткиперов для целей ПОД/ФТ в соответствии с Законом о противодействии ОД было введено недавно, и тот факт, что соответствующие подзаконные акты и правила также вступили в силу недавно, уменьшение внутренне присущих рисков не было или не могло быть в полной мере оценено в НОР, проведенной в 2022 г. Углубленному анализу соблюдения этими УНФПП, которые стали соблюдать требования ПОД/ФТ недавно, следует уделить серьезное внимание при проведении непрерывных оценок риска и будущих НОР.

138. Что касается других областей, обсуждения с представителями соответствующих компетентных органов, проводившиеся во время выездной миссии, подтверждают, что влияние мер по уменьшению риска учитываются при определении остаточного риска, даже если об этом не говорится в НОР. Органы власти смогли продемонстрировать, что доходы от совершения экологических преступлений, например, от торговли дикими животными и добычи песка, по всей видимости, значительно уменьшаются в результате применения мер по смягчению рисков, связанных с предикатными преступлениями.68 Вместе с тем органы власти Индии хотят, чтобы у государственных правоохранительных органов появилась возможность проводить финансовые расследования; соответственно, более глубокий анализ угроз, уязвимостей и рисков в этой области помог бы осуществлению такой деятельности.

139. Органы власти Индии проанализировали риски ОД, связанные с уклонением от уплаты налогов как внутри страны, так и за рубежом; они уделяют особе внимание незадекларированным доходам, полученным за рубежом, и незадекларированным иностранным активам в связи с тем, что они фигурируют в делах, связанных с ОД. Расследованием налоговых преступлений, совершаемых в Индии, занимается Управление подоходного налога; в соответствии с Законом о противодействии ОД уклонение от уплаты налогов внутри страны не является предикатным преступлением. С момента проведения

[67] Риски ОД, свойственные агентам по недвижимости, секретарям компаний и дипломированным бухгалтерам, оцениваются как средние, а риски ОД, свойственные дилерам на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней – как средне-низкие.

[68] Создание Целевых групп на уровне штатов для принятия и анализа мер, принимаемых на низовом уровне. Правительства штатов могут создавать специальные суды для проведения судебных разбирательств, имеющих отношение к незаконной добыче полезных ископаемых. Для отслеживания браконьерства на региональном уровне и незаконной деятельности по добыче полезных ископаемых используются геоинформационные системы и похожие на них технологии слежения.

НОР в 2011 г. и различных оценок незаконных доходов,69 были приняты серьезные меры по обеспечению финансовой прозрачности, которая помогает бороться с уклонением от уплаты налогов;70 компетентные органы продемонстрировали свое понимание способов получения и отмывания доходов, в т.ч. с помощью сложных международных структур.

140. В Индии сектор алмазов и драгоценных камней (САДК) играет важную роль: его доля в ВВП Индии составляет 7%.71 Учитывая размеры этого сектора и лидирующую роль Индии в мире в обработке алмазов и использовании золота для личных нужд, эксперты-оценщики широко обсудили с представителями различны органов власти риски ОД/ФТ, свойственные этому сектору. В НОР делается вывод о том, что уровень риска этого сектора является средне-низким и средним для незаконного ввоза в целом после изучения нескольких факторов смягчения риска, в т.ч. запрета на операции с наличными деньгами, сумма которых превышает 200 000 индийских рупий (2 222 евро) в секторе дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, требований регистрации дилеров, предусмотренных в Положении о НТУ, мер контроля импорта и экспорта, примеров и типологий (см. главу 1).

141. В НОР признается угроза контрабанды золота через границу Индии; экспертам-оценщикам были предоставлены дополнительные материалы, содержащие глубокий анализ, данные об арестах на таможне, а также примеры и типологии. Обсуждения с представителями таможенных органов позволили получить информацию о том, что количество крупных организованных преступных синдикатов, осуществляющих контрабанду, сократилось; анализ случаев ареста золота показывает, что золото перевозится курьерами по указанию ювелиров-одиночек, которые используют принадлежащие им небольшие аффинажные заводы или плавильные печи для расплавления золотых слиток и изготовления украшений из золота, или физическими лицами, осуществляющие незаконный провоз через пограничные КПП между Индией и Непалом, Индией и Бутаном, либо аэропорты, где они могут использовать разницу таможенных пошлин. Органам власти известно о возможностях возникновения рисков ОД, связанных с алмазами, в т.ч. риске, связанном с оценкой ОД в сфере торговли и мошенничества; они ограничивают выдачу предодгрузочных кредитов на приобретение необработанных алмазов у тех, кто их добывает, а не у тех, кто ими торгует.

142. Существуют примеры, указывающие на применение изощренных способов сокрытия и причастность ОПГ. Данные, предоставленные Управлением налоговой разведки, также свидетельствуют об увеличении количества арестов незаконно ввозимого золота (за исключением 2021-22 гг.); маршруты и образ действия указывают на то, что контрабанда золота осуществляется в северно-восточной части сухопутной границы Индии. Учитывая тот факт, что Индия является главным потребителем золота и драгоценных камней и главным производителем брильянтов, органам власти следует

[69] В этом случае под незаконными доходами понимаются незадекларированные доходы, получаемые за рубежом, и незадекларированные иностранные активы. Соответствующие меры включают в себя подготовку Аналитического доклада о незаконных доходах от 2012 г. и последующее создание восьми Специальных следственных групп по результатам отчетов о незаконных доходах (см. главу 1).

[70] К таким мерам относятся меры по повышению прозрачности налогового режима, например, введение налога на товары и услуги (НТУ) и создание Системы НТУ для цифровизации сбора налогов. Для выявления случаев уклонения от уплаты налогов, неучтенных и недекларирования доходов, Управление подоходного налога использует современные технологии, позволяющие осуществлять поиски в базе данных «Трейсиз».Начиная с 2015-16 финансового года, это управление провело свыше 60 000 проверок данных, что привело к выявлению неучтенного дохода в размере 81,64 млрд индийских рупий (922,5 млн евро), осуществило арест активов на сумму 8 млрд индийских рупий (евро) и инициировало свыше 11 000 судебных преследований, которые привели к вынесению приговоров по 300 делам.

[71] Золото является неотъемлемой частью религиозных и социальных обменов в Индии; Индия является крупнейшим в мире центром по резке и обработке алмазов и перевалочным пунктом мирового рынка ювелирных изделий. Более подробная информация приведена в Главе 1.

продолжать отслеживать методы мошенничеств, контрабанды и уклонения от уплаты налогов с помощью нового регуляторного режима, применяемого к этому сектору. НОР, которые будут проводится в будущем, или другие оценки риска, свойственные дилерам драгоценных металлов и драгоценных камней, а также контрабанде золота или алмазов выиграли бы от использования более широких данных и типологий. Это позволило бы следственным органам продолжать выделять ресурсы для устранения угрозы ОД, связанной с контрабандой золота и драгоценных камней целенаправленным образом, а также помогло бы ФУ и УНФПП лучше понимать методы уклонений от уплаты налогов.

Финансирование терроризма

143. Свойственные Индии риски ФТ, о которых говорится в НОР, основывается на отдельной и более подробной оценке риска ФТ, проведенной в 2022 г. При проведении оценки риска ФТ использовалась методология, отличная от методологии, которая применялась при оценке риска ОД. Главное внимание в оценке риска ФТ уделялось источнику, способам и областям осуществления террористической деятельности, в ней был представлена наиболее полная картина связанной с ФТ деятельности, которая осуществляется в Индии. При проведении этой оценки использовались отчеты о происшествиях, разведданные, данные, полученные во время проведения расследований и осуществления судебных преследований, и качественный анализ, проводившийся экспертами по оперативной деятельности в течение нескольких лет. Все это позволило понять, как денежные средства попадают в шесть областей осуществления террористической деятельности и как они перемещаются внутри них. Например, сотрудники БР встречались с представителями НКО из штатов для обсуждения этих областей, чтобы понять осуществляемую ими деятельность и источники получаемых ими пожертвований. Разведданные также были получены от различных групп и рабочих групп, в состав которых входили представители различных заинтересованных лиц, а также с помощью использования механизма МЦ/ДМЦ (см. Главу 1). Разделение этих областей таким образом позволило Индии более подробно проанализировать источники и способы перемещения денежных средств, используемых для финансирования террористов и террористической деятельности, а также позволило разработать целенаправленные меры реагирования на ФТ как по регионам, так и по тематическим областям.

144. Во время проведения оценки риска ФТ были выявлены различные способы финансирования террористической деятельности, в т.ч. из источников, находящихся за пределами Индии, с помощью ОПГ, вымогательств, НКО, подделки используемых в Индии банкнот, продажи наркотиков, виртуальных активов и незаконного оборота оружия, при этом каждому из этих способов была свойственна различная значимость в зависимости от области. Например, наиболее часто используемые и значимые источники ФТ в четырех из шести областей находятся за пределами Индии. В то время, как вымогательства являются важным источником денежных средств для террористических группировок, действующих на северо-востоке Индии, и областях, где действуют левацкие террористические группировки. В оценки риска ФТ также отмечаются случаи использования в преступных целях НКО, связанных с террористическими организациями и радикально настроенными лицами, которые получали финансирование из-за рубежа якобы для осуществления благотворительной деятельности. Возвращение иностранных боевиков-террористов (ИБТ) не рассматривалось в качестве значимого риска применительно к ситуации, существующей в Индии, в связи с незначительной поддержкой ИГИЛ. В зоны конфликтов отправляется относительно небольшое количество людей, если мы примем во внимание размеры

населения Индии. Компетентные органы указали на то, что использование виртуальных активов является все более проявляющейся тенденцией в отношении ФТ, в целом в связи со сложностями, возникающими при отслеживании финансирования, осуществляемого с помощью ВА.

145. Кроме этого, в марте 2023 г. Индия провела оценку риска НКО, которая основывалась на оценке риска ФТ; во время этой оценки были проанализированы угрозы и уязвимости ФТ, с которыми сталкивались НКО в шести различных областях осуществления террористической деятельности и был определен риск ФТ для каждой из этих областей. При определении таких угроз, уязвимостей и рисков для каждой такой области были проанализированы способы финансирования, имеющие отношение к НКО. Полученные выводы были использованы для определения группы НКО, подверженных риску использования для ФТ (см. НР 10).

146. Понимание риска ФТ правоохранительными и разведывательными органами, которые расследуют террористическую деятельность и ФТ, со временем менялось и было актуальным. Эти органы власти также смогли выявить области, в которых угрозы ФТ уменьшилась со времени проведения оценок риска, а также высказали соображения, касающиеся появляющихся способов ФТ в тех областях, где риск ФТ остается значительным, например возрастания популярности использования ВА.

Понимание риска ОД/ФТ

147. Индия опубликовала свою первую НОР в 2011 г. НОР, проведенная в 2022 г., основывается на том, что в течение 12 лет периодически проводились другие оценки риска и осуществлялись реформы, которые начались отчасти на основании проведенной в 2011 году НОР и Аналитического доклада о незаконных доходах. В 2018 г. Индия приняла на себя обязательство проводить всестороннюю НОР каждые три года. На протяжении этого времени Индия продолжала вносить серьезные законодательные изменения и проводила непрерывное изучение типологий, которые были обусловлены НОР, проведенной в 2011 г., и другими оценками угроз и рисков. Такая продолжающаяся работа в области ПОД/ФТ, осуществляемая на национальном уровне, свидетельствует о том, что понимание риска Индией остается непрерывным на протяжении периода оценки. Эксперты-оценщики также отметили, что в целом у органов власти Индии имеется разумно обоснованное и меняющееся понимание имеющихся у Индии рисков ОД/ФТ. Такое понимание было достигнуто за счет непрерывного скоординированного обмена информацией, рисками и тенденциями, осуществляемого с помощью различных межведомственных платформ, которые использовались в течение оцениваемого периода. В результате такого взаимодействия был подготовлен ряд материалов, например, отчеты о типологиях и исследования секторов (см. Главу 1). В результате сравнений, содержащихся в аналитических материалах и доказательных данных, на основании которых были сделаны выводы, в документально оформленных оценках риска, особенно в НОР, проведенной в 2022 г., содержится общее всестороннее понимание рисков ОД и ФТ.

148. Учитывая активное и регулярное участие основных политических, регуляторных и оперативных органов Индии в подготовке НОР и различных секторальных оценках риска, проведенных после НОР 2011 года, а также формулирование национальных политик в области ПОД, выводы, сделанные по итогам проведения НОР, отражают понимание риска ОД, продемонстрированное этими органами власти. Что касается ФТ, правоохранительные, разведывательные и другие органы, которые более непосредственным образом участвуют в применении мер по противодействию ФТ и работе площадок, например МЦ/ДМЦ,

понимали области и способы ФТ с региональными отличиями, а надзорные органы понимали выводы, сделанные по итогам проведения оценки риска ФТ и подверженность учреждений, деятельность которых они регулируют, но не так подробно, как оперативные органы.

149. НОР и другие оценки риска не являются общедоступными документами (за исключением Аналитического доклада о незаконных доходах), но после завершения НОР, проведенной в 2022 г., проводится информационно-разъяснительная работа (см. 2.26 ниже). В НОР от 2022 г. осуществляется более подробный анализ как угроз, так и уязвимостей; б*о*льшая доступность НОР и секторальных оценок риска позволили бы представителям частного бизнеса не только понимать риски ОД/ФТ, но также основывать на них свое понимание рисков, существующих в их секторах.

2.2.2. Национальные политики по уменьшению выявленных рисков ОД/ФТ

150. Национальный план стратегических действий в области ПОД/ФТ/ФРОМУ (и относящееся к нему Стратегическое заявление), который был принят в 2023 г., является национальным планом действий, принятым на высоком уровне, который охватывает все государственные органы. Он является документом, который предусматривает меры реагирования на результаты НОР, проведенной в 2022 г. В нем излагаются принципы и правила проведения будущих законодательных, исполнительных и институциональных реформ, направленных на повышение эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. В Плане действий, принятом в 2023 г., особое внимание уделяется предотвращению, выявлению, расследованию, наращиванию потенциала, сотрудничеству и информационно-разъяснительной работе.

151. Сильной стороной этого плана является широкая область его охвата. Индия является крупной страной с региональными различиями и широким спектром рисков ОД и ФТ, которые требуют, чтобы национальные политики имели широкий охват и предусматривали реальные цели, которых Индия стремится достигнуть. Вместе с тем, Индия также получила бы пользу от ясности приоритизации и большей определенности в отношении предлагаемых мер. Например, хотя в Плане действия от 2023 г. рекомендуется выделять дополнительные ресурсы для нескольких областей риска и уязвимостей, в нем не указаны основные приоритетные области, в которых ресурсы более важны, чем в других. Кроме этого, рекомендации носят довольной общий характер и не содержат целевых показателей, поддающихся количественной оценке, которые позволили бы измерить успех применения мер.

152. Представители Индии сообщили экспертам-оценщикам, что у каждого ведомства имеется отдельный набор реально достижимых целевых показателей, которых оно должно достичь в соответствии с более широкими политиками в области ПОД/ФТ и которые будут учтены при проведении НОР в 2025 г. Более детальные контрольные показатели могли бы повысить эффективность стратегий проведения расследований в целом; один из основных ключевых показателей, предусмотренных в этом плане действий, касается выделения дополнительного количества ресурсов для расследования преступлений, которым свойственен высокий риск ОД, при этом приводится мало конкретной информации о новых мерах, направленных на повышение эффективности расследования преступлений, связанных с коррупцией и наркотиками, но в отношении борьбы с мошенничествами приводится более подробная информация. Эксперты-оценщики смогли ознакомиться только с ежегодными отчетами ведомств, в которых описываются некоторые конкретные действия. Аналогичным образом, хотя в Плане действий от 2023 г. говорится о

наращивании потенциала и обучении, имеющим отношение к ОД и ФТ, в нем не предусмотрены более конкретные цели, которые были бы полезны для лиц, принимающих решения, и для осуществления сравнительного анализа в области ПОД/ФТ в будущем. Что касается противодействия ФТ, на основании НОР в этом Плане действий особое внимание уделяется выделению большего количества ресурсов без конкретизации областей осуществления террористической деятельности или методов ФТ, которые представляю более высокий риск. Органы власти, осуществляющие борьбу с террористической деятельностью и собирающие разведанные о ФТ, знают, в каких областях террористическая деятельность идет на спад, а в каких она остается проблемой. Обеспечение большей ясности относительно выделения ресурсов в соответствии с таким пониманием может привести к получению более значимых результатов.

153. Хотя План действий от 2023 г. был принят недавно, Индия начала применять национальные политики, направленные на уменьшение рисков ОД/ФТ, которые были выявлены до завершения НОР, с помощью межведомственного МКК и Совместной рабочей группы, созданной в 2017 г., в т.ч. в ответ на Отчет о рисках, тенденциях и методах от 2019 г. Ранее Минфин разработал и стал применять политики в области ПОД/ФТ в ответ на Аналитический доклад о незаконных доходах от 2012 г., что привело к проведению нескольких законодательных и административных реформ. Эти политики и реформы применялись и осуществлялись в течение нескольких лет, в т.ч. они затронули период оценки. Кроме этого, в качестве реагирования на НОР и другие оценки проводятся различные законодательные, политические и стратегические реформы, в т.ч. вносятся изменения и дополнения в законодательства, например, был принят Закон о противодействии ОД (дипломированные бухгалтеры и секретари компаний стали рассматриваться в качестве УНФПП; кроме этого, были внесены структурные изменения, информация о которых приводится в таблице ниже).

Таблица 2.2. Меры, принятые в течение периода оценки на основании выявленных рисков

Выявленные риски	Меры
Риски, связанные с тем, что экономика основана на наличных расчетах	• Программа расширения доступа к финансовым услугам – каждому жителю присваивается уникальный номер биометрической идентификации (Аадхар), плата за использование счетов с нулевым балансом не взимается (Джандхан). • Разработка экосистемы цифровых платежей с помощью систем перевода безналичных цифровых денежных средств. • Введенный в 2017 г. запрет на осуществление операции с наличными деньгами, сумма которой превышает 200 000 индийских рупий (22 222 евро) или нескольких операций, связанных с одним событием, или нескольких операций, совершаемы в течение одного дня.
Непрозрачность коммерческих цепочек поставок	• Введение в 2017 г. Налога на товары и услуги (НТУ), который требует направления электронных счетов-фактур, электронных счетов и использования центрального органа по сбору данных, что обеспечивает прозрачность цепочек поставок с помощью использования ПО для анализа скрытых закономерностей в данных. Такие меры позволяют бороться с внутренним и трансграничным ОД в сфере торговли.
Риски, связанные с кибермошенничествами	• В 2020 г. для разработки экспертно-криминалистических технологических инструментов для оказания поддержки деятельности правоохранительных органов в Индии был создан Центр по координации противодействия киберпреступлениям. В рамках этого Центра было создано семь отделов, которые готовят отчеты с разведанными об угрозе кибермошенничества, обеспечивают направление сообщений о случаях киберпреступлений, способствуют принятию мер по борьбе с

	киберпреступлениями на международном уровне, осуществляют экспертно-криминалистический анализ с помощью новых цифровых технологий и методов, разрабатывают программы обучения, касающиеся выявления и расследования киберпреступлений, разрабатывают платформы для совместной и партнерской работы по реагированию на киберпреступления. • В 2021 в рамках Системы информирования о финансовом кибермошенничестве в отношении граждан и управления ими (СИФКМОГУИ) была создана Горячая линия для лиц, пострадавших от киберпреступлений. Звонки принимаются государственной службой по борьбе с киберпреступлениями, которая в полуавтоматическом режиме связывается с финансовым учреждением для замораживания или отслеживания перевода украденных средств до тех пор, пока они не будут возвращены или до тех пор, пока след не оборвется.
Риски, связанные с банковскими мошенничествами	• Подотчетным субъектам предоставляется доступ к Центральному реестру мошенничеств, Интернет-базе данных о мошенничествах с возможностью поиска, которая была создана в 2016 г. и информацию для которой предоставляют банки. Эта база данных позволяет своевременно выявлять, контролировать и уменьшать риск, связанный с мошенничествами.
Риски, связанные с коррупцией	• Внесение в 2018 г. изменений и дополнений в Закон о противодействии коррупции, которые позволили прояснить ответственность представителей высшего руководства коммерческих учреждений и усилить наказание за получение взяток. • Упрощение и цифровизация государственных тендеров и закупок, осуществленные в 2021 г., и обновление в 2022 г. руководств по закупкам товаров и предоставлению услуг для унификации правил.
Риски, связанные с незаконным оборотом наркотиков	• Изменение структуры координационной платформы Центра по координации борьбы с наркотиками, на основании которого было введено четыре уровня, т.е. уровней на уровне округов, штатов, а также исполнительного и верховного уровней. В отчетах о принятых мерах говорится о принятых на низовом уровне мерах, которые анализируются на высшем уровне. • Создание в 2019 г. Министерством внутренних дел Совместного координационного комитета, отслеживающего дела, в которых фигурируют изъятия больших партий наркотиков. • В 2023 г. была создана специальная Целевая группа по даркнету и криптовалютам, которая отслеживает подозрительные операции, имеющие отношение к наркотикам и осуществляющиеся в даркнете. • Расширение полномочий пограничной службы и береговой охраны Индии, позволяющее им перехватывать наркотики на наземной и морской границах. • Принятие политик, направленных на борьбу с незаконным распространением лекарственных средств для ограничения их использования
Использование юридических лиц в незаконных целях	• В 2017 г. была создана Целевая группа по борьбе с подставными компаниями, которая составила базу данных, позволяющую выявлять подставные компании, в отношении которых было установлено, что они использовались для осуществления незаконной деятельности, общих директоров подставных компаний и подозрительных подставных компаний с помощью настораживающих признаков и мониторинга действий, предпринятых соответствующими саморегулируемыми организациями. • С 2017 по 2021 гг. Регистратор компаний удалил из своего реестра 382 875 компаний (30% зарегистрированных компаний) и лишил права занимать должности 309 619 директоров, которые не представили свою финансовую отчетность или ежегодные декларации. • В 2018 г. были введены Правила, касающиеся компаний (бенефициарных владельцев, владеющих значительными пакетами акций), которые

	позволили сделать общедоступной информацию о любом физическом лице, косвенно владеющем долей в компании, размер которой превышает 10%. • В соответствии с законом о противодействии ОД, начиная с мая 2023 г. дипломированные бухгалтеры, секретари компаний и другие ПУТК стали рассматриваться в качестве УНФПП, и на них стало распространяться требование о направлении СПО.
Риски, связанные с незадекларированными иностранными активами	• В 2022 г. был создан портал для реализации Договора об оказании взаимной правовой помощи, цифровая система управления документооборотом, которая способствует осуществлению официального международного сотрудничества. • В 2021 г. для расследования незадекларированных иностранных активов, которыми граждане Индии владеют за рубежом, ЦСПН создал Отделы по расследованию владения иностранными активами.
Риски, связанные с мошенническими заявлениями о предоставлении кредита, которые подают мошенники, находящиеся за рубежом	• В 2022 г. в Правила, являющиеся частью Закона о компаниях, были внесены изменения и дополнения, направленные на регулирование создания компаний, присвоение идентификационного номера директора, назначение директоров, выпуск или передачу ценных бумаг, а также слияния и поглощения, осуществляемые компаниями, находящимися в соседних странах. Кроме этого, они нацелены на то, чтобы обязать компании хранить электронные бухгалтерские книги на серверах, находящихся в Индии.
Риски, связанные с виртуальными цифровыми активами	• Начиная с февраля 2024 г., в соответствии с Законом о противодействии ОД, ПУВА стали рассматриваться в качестве УНФПП, и они стали обязаны направлять СПО. В марте 2023 г. было выпущено подробное руководство, в апреле 2024 г. ПФР Индии разработало настораживающие признаки.
Риски, связанные с появляющимися технологиями	• Создание в 2022 г. Резервным банком Индии Финансово-технологического отдела для того, чтобы способствовать реализации инновационных инициатив, например, цифровой валюты Центробанка, уделять повышенное внимание сектору финансово-технологических услуг и обеспечению испытаний продуктов и услуг в условиях контролируемой среды с помощью регуляторной песочницы.
Расширение возможностей ведомств, осуществляющих ПОД/ФТ, для уменьшения общих уязвимостей	• В 2022 г. ПФР Индии разработало систему ФИННЕТ, которая позволяет собирать, анализировать и распространять данные финансовой разведки с помощью сложных оценок риска на основании многочисленных источников данных.

154. Меры, принятые в течение оцениваемого периода, являются ответом на выявленные уязвимости к ОД и ФТ, которые касаются использования наличных денег, использования банковского (особенно для осуществления мошенничеств), торгового, юридического секторов и сектора недвижимости и незадекларированных иностранных активов, которые в целом соответствуют основным рискам Индии. В отношении рисков, связанных с кибермошенничеством, виртуальными активами и появляющимся технологиями, были приняты серьезные меры (особенно после того, как в 2020 г. Верховный суд отменил как не соответствующий Конституции циркуляр РБИ, который требовал от подотчетных субъектов не осуществлять банковские операции с цифровыми валютами), например, наращивание потенциала в области экспертно-криминалистических технологий, создание полуавтоматической системы по розыску украденных активов жертв кибермошенничества и включение ПУВА в состав подотчетных субъектов в соответствии с Законом о противодействии ОД. Все это свидетельствует об применении Индией упреждающего подхода к уменьшению появляющихся рисков. В качестве мер реагирования на приобретение недвижимости на доходы, полученные от взяточничества, в 2016 г. в законодательство были внесены изменения, запрещающие приобретение недвижимости номинальными владельцами, которое называется «право собственности бенами»: согласно

этой схеме для приобретения недвижимости используются неофициальные подставные лица, что позволяет скрыть бенефициарного владельца-преступника. Были также внесены изменения, направленные на противодействие распространенным способам ОД, связанным с коррупцией, в т.ч. использованию в преступных целях подставных компаний, путем создания в 2018 г. общедоступного реестра, который ведется МКД (см. НР 5) и введения ограничений на операции с наличными деньгами.

155. В отношении некоторых из этих мер был зафиксирован значительный успех. Например, Индия достигла серьезных улучшений в том, что касается расширения доступа к финансовым услугам, одновременно с этим развивая цифровые платежи, что позволило достичь нескольких результатов, связанных с финансовой прозрачностью и оборотом поддельных банкнот, что также положительно повлияло на деятельность в области ПОД. Доступ к финансовым услугам расширился: в 2011 г. банковский счет имелся у 35,23% от общего количества населения, в 2014 г. – у 53,14% и в 2017 – у 80% населения. Такая ситуация помогает создавать условия для уменьшения использования операций с наличными деньгами. С момента создания в 2021 г. Горячей линии в рамках Системы информирования о финансовом кибермошенничестве в отношении граждан и управления ими (СИФКМОГУИ) для того, чтобы жертвы киберпреступлений могли сообщать о них, было возвращено свыше 6 млрд индийских рупий (68 млн евро).

2.2.3 Исключения, усиленные и упрощенные меры

156. Учитывая ситуацию в Индии, исключения и упрощенные меры играют важную роль в том, чтобы способствовать получению доступа к финансовым услугам и другим рыночным сегментам индийского общества.

157. Индия применяет исключения из применения Стандартов ФАТФ регулируемыми субъектами в одной области. Агенты по недвижимости, годовой оборот деятельности которых не превышает 2 млн индийских рупий (22 22 евро), освобождаются от выполнения обязательств, предусмотренных в Законе о противодействии ОД. Соответствующая оценка, проведенная в 2022 г., отражена в НОР от 2022 г., секторальной оценке агентов по недвижимости от 2023 г. и Правилах ПОД/ФТ/ФРОМУ для агентов по недвижимости; она основывается на подверженности риску тех агентов по недвижимости, которые не превышают это пороговое значение. Пороговый уровень риска был определен на основе нескольких обобщений, касающихся сектора недвижимости, а именно: рыночная ставка комиссионных услуг составляет 2%, в год осуществляется 24 сделки по покупке недвижимости на сумму не менее 5 млн индийских рупий (55 555 евро). Хотя в этих документах практически не обсуждаются угрозы, а лишь отмечается, что отмывание денег с помощью сектора недвижимости и организации, на которые распространяется исключение, происходит с помощью сделок с наличными деньгами и с участием «бенами» (когда недвижимость зарегистрировано на одно имя, в транзакция проводится на другое имя), понимание угроз органами власти во время проведения выездной миссии соответствует тому, что риск субъектов, в отношении которых действует исключение, является более низким.

158. Цель такого исключения заключается в том, чтобы не применять избыточно строгий режим ПОД/ФТ к микрокомпаниям, которым свойственен более низкий риск, освободить от этого режима операции на небольшие суммы, в т.ч. операции с сельскохозяйственным имуществом, и способствовать получению доступного жилья (см. критерий 1.6).[72] В

[72] Во время проведения в 2023 г. Оценки риска подотчетных субъектов было оценено три основных рынка на предмет их подверженности ОД и ФТ: первичный (первичные продажи новой или модернизированной недвижимости, в т.ч.

настоящее время это исключение применяется к деятельности свыше 90% агентов по недвижимости (см. таблицу 1.2 в Главе 1).

159. Хотя в НОР от 2022 г. и оценке риска сектора недвижимости от 2023 г. говорится, что внутренний риск ОД, свойственный сектору недвижимости, в целом является высоким, это особенно касается первичного рынка (первичные продажи новых или модернизированных объектов недвижимости, в т.ч. коммерческой недвижимости) в связи с использованием сложных структур собственности, в которых используются подставные компании, подставные лица или офшорные инвестиции, завышением или занижением стоимости операций, зачастую совершаемых с помощью наличных денег, чтобы избежать уплаты налогов, и недостаточная надлежащая проверка, касающаяся идентификации клиентов. Эффективные меры по уменьшению риска и меры контроля по обеспечению большей прозрачности операций с недвижимостью позволили Индии сосредоточить внимание на операциях с недвижимостью, которыми свойственен более высокий риск и которые связаны с использованием наличных денег и бенами, одновременно с этим, применяя исключение к операциям с недвижимостью с более низким риском с участием посредников, деятельность которых регулируется (Регистратора объектов недвижимости – см. следующий пункт), и информированием о налоговых поступлениях.

160. К мерам по смягчению, которые уменьшают уязвимости, свойственные этом сектору, относится предъявление требований об информировании о подоходном налоге, например, налоге, которыми облагаются операции купли-продажи, сумма которых превышает 500 000 рупий (55 555 евро), а также НПК, проводимая земельными регистраторами штатов, которые соблюдают требования Закона о противодействии ОД. Генеральный инспектор Регистрационной палаты является посредником при осуществлении всех передач права собственности на имущество, он хранит все необходимые документы, полученные в ходе проведения проверки процедуры ЗСК, например, информацию об адресе, информацию о личности, фотографии обеих сторон (покупателя и продавца). Кроме этого, запрещается осуществлять операции с помощью наличных денег, суммы которых превышают 200 000 рупий (2 222 евро). О налоге с продажи в тех случаях, когда стоимость операции превышает 3 млн рупий (33 333 евро) информируется Управление налога на прибыль, а об операциях купли-продажи, стоимость которых превышает 5 млн рупий (55 555 евро) информируется ПРФ Индии. Управление налога на прибыль собирает определенную финансовую информацию об операциях с недвижимостью. По данным органов власти, тенденция использования наличных денег в секторе недвижимости демонстрирует непрерывное снижение. В Индии также существуют ограничения, касающиеся приобретения недвижимости представителями определенных районов и стран.

161. Пороговое значение, касающиеся исключения, распространяющегося на деятельность агентов по недвижимости, следует регулярно контролировать на основании тенденций развития рынка недвижимости для отслеживания того, не становятся ли агенты

коммерческой), вторичный (перепродажа недвижимости) и сельскохозяйственный. Было установлено, что агенты по недвижимости более подвержены риску ОД при осуществлении первичных продаж, поскольку они манипулируют ценами, чтобы свести покупателей и продавцов, а риск ОД на вторичном рынке, на котором осуществляют свою деятельность агенты по недвижимости, является низким. К услугам агентов на вторичном рынке прибегают редко, поскольку покупатели и продавцы осведомлены о ценах и обычно не пользуются услугами посредников. Кроме этого, географические отличия, связанные с урбанизацией, и некоторые регионы рассматриваются в качестве обладающих повышенным риском на первичном рынке (Дели, Мумбаи), а другие районы (Тами Наду, Западная Бенгалия и т.д.) рассматриваются в качестве обладающих средним риском.

по недвижимости, объем деятельности которых не превышает порогового значения, более подвержены риску ОД.

162. Индия также применяет к ФУ упрощенные меры в отношении некоторых Рекомендаций ФАТФ. Для обеспечения того, чтобы граждане Индии с низкими доходами имели доступ к банковскому обслуживанию, Закон о противодействии ОД предусматривает применение упрощенной НПК при открытии счетов, на которых находятся небольшие суммы, в соответствии с определением этого понятия, приводимым в Правилах, являющихся частью этого Закона, а также других счетов для тех категорий клиентов, которыми свойственен низкий риск (см. Критерий 1.8). Эти правила не разрешают применять упрощенные меры в случае наличия подозрения в ОД, когда наблюдаются особые ситуации, которым свойственен повышенный риск, или когда выявленный риск не соответствует НОР.

163. Данные Правила также требуют применения усиленных мер в зависимости от риска. Эти требования выполняются каждым регуляторным органом целенаправленным образом в зависимости от продуктов и (или) секторов. Усиленные меры применяются к клиентам особых категорий, например, клиентам, не являющимся резидентами, иностранным ПДЛ, клиентам из стран с повышенным риском, профессиональным посредникам и т.д. (см. Критерий 1.8).

164. Для разработки единых правил проведения процедуры «ЗСК» в 2023 г. был создан Комитет экспертов, он предложил ввести четырехуровневую систему идентификации клиентов, в соответствии с которой документы будет запрашиваться и проверка проводиться на основании степени риска. Хотя она еще не применяется, использование более унифицированного РОП может повысить определенность применения требований, основанных на РОП, к субъектам, находящимся в Индии, если только он не лишит регулятивных органов и регулируемых субъектов возможности вводить и применять обновленные целенаправленные упрощенные или усиленные меры на основании изменений ситуации с риском в различных секторах.

2.2.4 Цели и деятельность компетентных органов

165. Цели и задачи деятельности как федеральных правоохранительных органов, так и правоохранительных органов штатов в целом соответствуют рискам Од и ФТ, выявленным во время проведения НОР. Несмотря на то, что федеральные правоохранительные органы непосредственно участвуют в деятельности МКК, между федеральными органами власти и органами власти штатов осуществляется активный обмен информацией. Результаты НОР доводятся до сведения правоохранительных органов штатов, а информация о расследованиях, рисках и тенденциях, получаемая правоохранительными органами штатов доводится до сведения МКК с помощью МДМЦ и других похожих организаций. Меры по уменьшению рисков ОД и ФТ, в т.ч. приоритизация и выделение ресурсов, в целом соответствуют областям риска, выявленным федеральными правоохранительными органами.

166. Органы, регулирующие деятельность представителей финансового сектора, проводят оценки риска своего сектора, которые используются для формирования понимания риска на национальном уровне, что был отражено, в частности, в Отчете о рисках, тенденциях и методах от 2019 г. и НОР от 2022 г. Они используются в качестве основания для осуществления надзора и мониторинга деятельности подотчетных субъектов, за которых они отвечают. Важная информация, содержащаяся в этих оценках и извлекаемая из процесса мониторинга, доводится до сведения СРГ, она служит основой

рекомендаций, используемых для внесения изменения в Правила, являющиеся частью Закона о противодействии ОД, и правил ПОД/ФТ, регулирующих деятельность представителей этого сектора. Двухсторонний обмен информацией создает ситуацию, при которой эти документы соответствуют пониманию риска Индией, в т.ч. рисков, о которых говорится в НОР.

167. Аналогичным образом, ПФР Индии осознает риски ОД и ФТ, это стало понятно в связи с тем, что РОП использовался при разработке параметров ФИННЕТ так, чтобы субъектам и операциям с повышенным риском уделялось больше внимания для анализа. Выделение ресурсов для проведения оперативного анализа также осуществляется на основании риска. Например, на основании информации о возникающих рисках, предоставляемой ПУВА, в 2023 г. ПФР Индии провело несколько оперативных исследований индийских ПУВА; в 2023 г. Лаборатория стратегического анализа провела исследование, направленное на упорядочивание настораживающих признаков, касающихся деятельности ПУВА.

168. Проводятся семинары и информационно-разъяснительная работа, с их помощью другие регулятивные органы, которые не принимают постоянного участия в деятельности МКК (главным образом, органы, регулирующие деятельность УНФПП), имели бы возможность получать информацию о НОР. Это имеет особое значение, поскольку НОР не является общедоступным документом. Понимание риска органами, регулирующими деятельность УНФПП, в целом соответствует НОР, хотя большинство таких органов только недавно стали частью системы ПОД/ФТ, и им еще предстоит сформулировать цели согласно риску.

2.2.5. Национальное взаимодействие и сотрудничество

169. В связи со своим размерами и разнообразием, Индия признает важность сотрудничества и взаимодействия ее различных органов власти, а также взаимодействия между центральными органами власти и органами власти штатов. Это особенно важно в Индии, поскольку несколько центральных органов власти и органов власти штатов имеют пересекающиеся полномочия. Возможность осуществлять сотрудничество и взаимодействие на центральном уровне и на уровне штатов создает ситуацию, при которой оперативные органы могут функционировать беспрепятственно, дополняя друг друга.

170. Система ротации государственных служащих в Индии, в соответствии с которой государственные служащие регулярно переводятся из одного органа власти в другой и из государственных органов штатов в центральные органы создает эффективную систему гражданской службы, несмотря на размеры Индии. Практика перемещения служащих из одного органа власти в другой помогает создавать связи и обмениваться знаниями. Например, сотрудники Полицейской службы Индии, ранее работавшие в НСА, а впоследствии переведенные в ПУ, приносят с собой опыт расследований ФТ, поскольку ПУ также расследует ОД, где ФТ является предикатным преступлением.

171. Различные органы власти представлены на различных координационных платформах в зависимости от своих полномочий (см. таблицу ниже). Хотя некоторые платформы занимаются ОД, а некоторые – ФТ, в работе многих из них участвуют представители одних и тех же органов власти из-за важности, придаваемой данным финансовой разведки, как для ОД, так и для ФТ, а также признания пересечений между рисками ОД и ФТ в связи с наличием случаев финансирования террористической деятельности с помощью незаконных доходов. Тот факт, что в работе этих платформ регулярно принимают участие представители органов власти, имеющие различные

обязанности, а именно, директивные органы власти, правоохранительные и регулятивные органы для решения в Индии проблем, связанных с ОД/ФТ, способствует разработке и применению выверенных стратегий уменьшения риска для реагирования на существующие и возникающие риски ОД/ФТ. Такие координационные механизмы используются как для решения общих проблем, связанных с ОД/ФТ, которые существуют в Индии, а также для уменьшения периодически возникающих более конкретных рисков и угроз (см. Вставку 2.1).

Таблица 2.3 Национальные координационные платформы

Комитет	Цель	Представители	Частота проведения заседаний
Межминистерский координационный комитет и Совместная рабочая группа	Отвечают за планирование, обработку и понимание национальных рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, предложение мер по их уменьшению, изучение хода выполнения плана действий и распространение результатов оценки рисков	Возглавляются представителем Налогового управления, входящего в состав Минфина. В их работе участвуют представители директивных органов (Минфина, МВД, МКД, МИДа), правоохранительных органов (ПУ, НСА, БКНС, ЦБР), разведывательных органов (ПФР Индии, БР, ЦБЭР, Налогового управления), регуляторных органов (ПФР Индии, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ, УРРПФ, ПУ, УКДМЦФУ), Управления подоходного налога, Центрального совета по косвенным налогам и сборам, Национального бюро информации о преступности и т.д.	В течение последних пяти лет было проведено 43 заседания, при этом большая их часть была проведена в течение последних двух лет.
Межведомственный центр	Заседания МЦ на национальном уровне и заседания ДМЦ на уровне штатов являются основным механизмом, касающимся вопросов обеспечения государственной безопасности, в т.ч. взаимодействия в области противодействия террористической деятельности и ФТ и обмена разведанными. Разведанные и информация, получаемая ДМЦ, может фильтроваться для направления в МЦ и в Межминистерский координационный комитет и Совместную рабочую группу.	Центральные органы власти, отвечающие за противодействие ФТ (НСА, БР, ПУ), следственные органы штатов (например, Отделы по борьбе с террористической деятельностью и Следственные агентства).	В течение последних пяти лет заседания проводились почти ежедневно

Отдел по противодействию ФТ	В МВД в рамках Подразделения по противодействию террористической деятельности и радикализации был создан Отдел по противодействию ФТ; его задачей является сотрудничество и взаимодействие с органами власти (например, НСА и БР), касающиеся разработки и применения политик, имеющих отношение к противодействию ФТ на оперативном уровне, а также на стратегическом уровне	Представители НСА, БР и соответствующих органов власти	Проводятся регулярно
Специальная следственная группа по борьбе с подпольными доходами	Целевая группа, решающая стратегические и оперативные проблемы, связанные с ОД, перемещением незаконных денежных средств, незаконными доходами, использованием подставных компаний в преступных целях и т.д. Она оценивает риски и направляет стратегические рекомендации, периодически публикуя отчеты, разрабатывая планы действий и используя институциональные структуры. Эта Группа также может способствовать взаимодействию правоохранительных органов при проведении расследований.	Возглавляется представителем Верховного суда. В работе этой Группы принимают участие представители ПФР Индии, ПУ, ЦСПН, МКД, СЦБФБИ, РБИ, Главное управление разведки по налогу на товары (ГУРНТУ) и услуги и УНР.	За последние пять лет было проведено 19 заседаний. Подготовлено 8 отчетов.
Центральное бюро экономической разведки и региональные Советы экономической разведки	Координирует сбор информации об экономических преступлениях, например, контрабанде, ОД, уклонении от уплаты налогов и мошенничествах, Налоговым управлением, разведывательными и правоохранительными органами на национальном и региональном уровнях с помощью протокола обмена информаций (см. пример, приводимый ниже)	НУ, УП, ЦСПН, РБИ, МКД, ЦБР и т.д.	С 2022 о 2023 гг. было проведено 129 заседаний

Центр по координации борьбы с наркотическими средствами	Трехуровневая структура, действующая на национальном уровне, уровня штатов и округов, которая осуществляет координацию деятельности правоохранительных органов, занимающихся борьбой с наркотиками, и другими заинтересованными лицами по вопросам, связанным с незаконным оборотом наркотиков , в т.ч. транснациональным незаконным оборотом наркотиков. Для работы с конкретными типологиями совместно с другими органами власти разрабатываются специальные операционные практики.	Работа этого центра координируется представителями МВД. В его работе принимают участие представители НСА, РБ, ПУ, сотрудники, координирующие противодействие террористической деятельности на уровне штатов, ПФР Индии и РБИ.	За последние пять лет было проведено 483 заседаний, хотя большинство из них имело место последние 2 года.
Координационная группа по борьбе с поддельными банкнотами	Деятельность этого Центра началась с решения проблемы обращения поддельных денежных средств, но со временем внимание переместилось на решение других проблем, связанных с противодействием ФТ в связи с уменьшением угрозы подделки денежных средств в связи с изъятием из оборота банкнот. В настоящее время ее деятельность распространяется на координацию, касающуюся всех вопросов, связных с противодействием ФТ в различных областях осуществления террористической деятельности.	Деятельность группы координируется представителями МВД. В работе Группы участвуют представители НСА, БР, ПУ, уполномоченные координаторы в сфере противодействия террористической деятельности на уровне штатов, ПФР Индии и РБИ.	В течение пяти последних лет было проведено 11 заседаний
Подкомитет Совета по обеспечению финансовой стабильности и развития	Широкий охват деятельности, например, обеспечение финансовой стабильности, расширение доступа к финансовым услугам и т.д. решение стратегических проблем, например, внесение изменений и дополнений в	Подкомитет возглавляется председателем РБИ и представителям соответствующих органов власти.	Заседания проводятся три раза в год.

	Правила, являющиеся частью Закона о противодействии ОД, использование Аадхар субъектами, своевременное направление банками информации правоохранительным органам с помощью стандартизированных стандартных оперативных процедур.		
Координационный центр Центробанка	Регулярные заседания с участием уполномоченных координаторов Регулятора финансового сектора для ПФР, между РБИ, ПУ, РБИ и ПФР Индии для решения проблем, связанных с деятельностью по ПОД/ФТ, которая осуществляется на национальном и региональном уровнях.	Работа центра координируется представителями РБИ или ПФР Индии и сотрудников по координации финансовых регуляторов.	Заседания проводятся четрые раза в год.
Инициатива ПФР Индии по осуществлению партнерства в области ПОД/ФТ	С момента создания государственно-частного партнерства в 2023 г. осуществляется координация сбора информации. Эта Инициатива способствует обмену стратегическими разведанными и информацией, касающимися возникающих тенденций, проведению обсуждений передовых практик обмена развенеданными.	ПФР, РБИ и 46 подотчетных субъектов, а также иногда правоохранительные органы, органы, регулирующие деятельность отдельных секторов, научные институты, консалтинговые компании, аналитические центы и разработчики ПО.	С момента создания было проведено шесть заседаний.

Вставка 2.1 Взаимодействие, осуществляемое с помощью ЦБЭР, которое касается ОД в сфере торговли

В 2019 г. ЦБЭР создала группу, в состав которой вошли представители правоохранительных органов, для анализа разведанных, имеющих отношение к завышению стоимости импортируемых алмазов и драгоценных камней. Информация, содержавшаяся в делах, представленных ЦБЭР, свидетельствовала о том, что алмазы часто использовались в качестве способа ОД.

ЦБЭР собрала дела, касавшиеся завышения цены на алмазы, предоставленные УНР и Таможенной службой, а также дела, предоставленные Региональными советами экономической разведки. Информация о девяти делах была представлена на первом заседании, проведенном в марте 2019 г.; информация о 23 таких делах, связанных с ОД в сфере торговли, была представлена на семи

последующих заседаниях, проведенных с февраля 2020 г. по апрель 2023 г. Обмен информацией между органами власти и проведение регулярных заседаний, в ходе которых проводился анализ, привели в возбуждению дел в отношении соответствующих лиц.

Последующие меры были приняты указанными ниже органами власти:

- ЦСПН – Первый уровень операций, т.е. были выявлены лица, которые осуществляли операции купли-продажи с определенным субъектом, было установлено, что они являются подставными лицами. В настоящее время ведется дополнительное расследование.
- ПУ – Расследование ведется по 18 делам в соответствии с Законом о валютном контроле и по 23 делам, связанным с ОД в сфере торговли. Было зарегистрировано два дела. В расследовании одного дела фигурирует сумма в размере 148,66 млрд рупий (1,7 млрд евро), из которых 105,09 рупий (1,2 млрд евро) было перечислено в Гонконг и Китай. В соответствии с Законом о валютном контроле было арестовано активов на сумму 495,6 млн рупий (5,1 евро), ведется следствие.
- РБИ – РБИ изучает деятельность двенадцати банков для проверки нарушений финансирования торговли с помощью кредитов, выдаваемых потребителям, меморандумов о намерении, аккредитивов и т.д. РБИ инициировал применение репрессивных мер в отношении недостатков, выявленных при осуществлении банками операций СВИФТ.
- МКД – Завершены расследования 19 дел.
- УНР – Инициировано судебное преследование по нескольким делам, в отношении еще нескольких дел изучается возможность осуществления судебного преследования.
- ЦБР – В декабре 2022 г. по одному делу были предъявлены обвинения, завершается расследование еще одного дела.
- ГУВТ – По 18 делам действие кода импортера/экспортера компаний, осуществлявших ОЛ в сфере торговле, было приостановлено, или же он был деактивирован. Остальные дела продолжают расследоваться.

172. В 2022 г. Центральное правительство создало Общенациональную разведывательную сеть (NATGRID), которая представляет собой единую базу данных, которая содержит разведданные и преследует цели обеспечения безопасности и противодействие ФТ. Она является ценным инструментом, содержащим разведданные и позволяющим проводить расследования, поскольку в ней есть ссылки на различные базы данных. Доступ к ней имеет 11 федеральных органов власти, в т.ч. ПУ и НСА, которые расследуют ОД и ФТ соответственно. Начиная с периода с сентября по ноябрь 2023 г. доступ к этой базе данных был также предоставлен Государственной полиции. В связи с наличием отношений оперативного симбиоза (например, между ПУ и правоохранительными органами в том, что касается проведения финансовых расследований, между НСА, БР и Государственной полицией в том, что касается расследований ФТ и сбора разведанных) органы, осуществляющие оперативную деятельность, понимают важность оперативного взаимодействия. Существуют законодательные положения, например, обязательство, предусмотренное в разделе 54 Закона о противодействии ОД, которое требует от правоохранительных органов «оказывать содействие» ПУ при проведении им расследований, а также процедуры, требующие от Государственной полиции информировать НСА о любом расследовании, инициированном на основании Закона о противодействии незаконной деятельности (см. НН 7 и НР 9).

173. В соответствии с Законом об оружии массового уничтожения был также создан механизм МЦ, который позволяет координировать противодействие ФРОМУ, в его состав входят представители регуляторных и правоохранительных органов, в т.ч. ПФР Индии, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ, УРРПФ, ЦСПН, ЦБКН, УНР, БР, НСА, ГУВТ, МИД, МКД и МВД. Информация, получаемая МЦ, поступает в Межминистерскую рабочую группу (МРГ), которая является межведомственным органом, выдающим лицензии на экспорт

товаров двойного назначения на основании списка Особых химических веществ, организмов, материалов, оборудования и технологий. Заседания МРГ проводятся ежемесячно, на них обсуждаются выдача лицензий на экспорт и вопросы, связанные с ФРОМУ.

2.2.6. Осведомленность о рисках представителей частного бизнеса

174. НОР от 2022 г. и секторальные оценки риска являются конфиденциальными документами. Хотя результаты НОР были доведены до сведения правоохранительных и регуляторных органов (большинство из которых участвовало в ее проведении), с ними могли ознакомиться только представители государственных органов. Индия также сообщила экспертам-оценщикам, что информация о секторальных оценках риска предоставлялась соответствующим государственным органам, но дополнительных данных, разъясняющих эту ситуацию, предоставлено не было. Вместе с тем, выводы, сделанные по итогам оценок риска, в т.ч. выводы, сделанные по итогам проведения НОР, были доведены до сведения подотчетных субъектов из секторов ФУ и УНФПП в ходе информационно-разъяснительной работы, проводившейся НУ, ПФР Индии и регуляторными органами с декабря 2022 г. по май 2023 г. (таблица 2.4). Во время таких встреч для донесения выводов, сделанных по итогам НОР, использовалась презентация в формате PowerPoint, в которой описывался РОП, а также приводилось краткое описание выводов, сделанных по итогам НОР. Эта презентация была также выложена на FINGATE, и, следовательно, с ней могут ознакомиться подотчетные субъекты, зарегистрировавшиеся в ПФР Индии. В презентации также имеются слайды, которые имеют отношение к соответствующим оценкам риска, например оценке риска ПУВА.

Таблица 2.4. Информационно-разъяснительная работа, проводившаяся для подотчетных субъектов в отношении НОР (декабрь 2022 г. – май 2023 г.)

Сектор	Количество встреч и место проведения	Количество участников	Кем проводились
Сектора банков и других финансовых учреждений	3 (Мумбаи, Бангалор, Колката)	317	РБИ
Кооперативные банки	3	260	ПФР Индии
Коммерческие банки	9	211	ПФР Индии
Агенты по недвижимости	10 (Дели, Карнатка, Махараштра, Одиша, Гурурам, в режим оналйн и т.д.)	Свыше 114	УРДАП/ ЦБКН/ПФР Индии/НУ
Управление по регулированию деятельности агентов по недвижимости (УРДАП)	2 (Кочи и Удаипур)	90	ЦБКН
Посредники на фондовых биржах	12 (Мумбаи, Ахмедабаб, Нью-Дели, Колката, Ченнай, в режим онлайн и т.д.	Свыше 363	СЦБФБИ/ПФР Индии/НУ
Страховые компании	2	144	УРРСДПФР Индии
Почтовый сектор	2	243	ПУ
Платежные посредники	3	20	ПФР Индии

Эмитенты кредитных карт	1	4	ПРФ Индии
Подотчетные субъекты, зарегистрированные УКДМЦФУ	1 (Гардхинагар)	70	НУ/ПФР Индии
Казино	3 (Дели, Гоа)	Более 15	НУ/ПФР Индии
Дипломированные бухгалтеры, секретари компаний	6 (Дели, в режиме онлайн)	Более 17 015	НУ/Институт секретарей компаний Индии/ПФР Индии
Коллегии адвокатов	1 (Дели)	10	ПФР Индии/НУ
ПУВА	10 (Дели, в режиме онлайн)	183	ПФР Индии/НУ
Дилеры на рынке драгоценных металлов и камней (Совет по содействию экспорту драгоценных камней и ювелирных изделий (GJEPC)	1 (Дели и Махараштра)	17	ЦБКН/ ПФР Индии

175. В течение этой шестимесячной работы органам власти удалось охватить большое количество лиц не только в Дели и Мумбаи, но также, в различных частях Индии. Кроме этого, Совет GJEPC, который не является регуляторным органом для целей ПОД/ФТ и сотрудники которого имеют дело с экспортом и импортом золота и ювелирных изделий, также с апреля по октябрь 2023 г. провел информационно-разъяснительную работу, посвященную НОР, среди своих 4 665 членов (общее количество членов составляет 9 500). Представители Индии указали на дополнительную работу ассоциаций подотчетных субъектов со своими членами, но количественной информации об этом предоставлено не было.

176. Индии следует продолжать осуществлять позитивные меры, которые она уже приняла, доводя выводы, сделанные по итогам проведения НОР, до сведения представителей различных секторов, уделяя большее внимание лицам с повышенным риском и категориям сектора УНФПП, деятельность которых стала регулироваться недавно. По-прежнему остается большое количество лиц, которым еще предстоит получить пользу от участия в заседаниях, проводимых в рамках информационно-разъяснительной работы. Индия не продемонстрировала, что лицам, не охваченным информационно-разъяснительной работой, свойственен низкий риск. Например, встречи с представителями сектора банков и других финансовых учреждений, проводившиеся РБИ, являются хорошим началом, но учитывая размер этого сектора необходимо провести гораздо больше таких встреч. Одним из секторов, в котором не проводилась информационно-разъяснительная работа, является сектор НКО. На основании наблюдения экспертов-оценщиков, сделанного во время бесед с представителями НКО, в то время как различные органы власти ведут обширную разъяснительную работу, посвященную рискам и обязательствам, касающимся ФТ, в целом, такая работа не касается выводов, сделанных по итогам проведения НОР (см. НР 10).

177. Эксперты-оценщики проанализировали подробную презентацию в формате PowerPoint, в которой содержатся результаты НОР и которая была направлена подотчетным субъектам. В зависимости от сектора, обилие данных и глубина анализа, имеющих отношение к угрозам ОД и ФТ и мерам по уменьшению риска ОД/ФТ, которые используются для объяснения окончательной оценки уязвимости и риска, могли бы стать ценной информацией, позволяющей подотчетным субъектам расширить собственное

понимание риска на основании более всесторонней НОР. Публикация НОР также позволила бы подотчетным субъектам, являющимся представителями частного бизнеса, провести обучение в соответствии с потребностями своих сотрудников и провести обучение для более широкой аудитории. Более глубокая осведомленность, касающаяся оценок риска, в т.ч. выводов, сделанных по итогам их проведения, могла бы оказать содействие деятельности Индии, направленной на получение соответствующего НОР понимания риска всеми подотчетными субъектами.

Общие выводы по НР. 1

Информация, содержащаяся в НОР и секторальных оценках риска, в целом демонстрирует глубокое понимание Индией рисков ОД/ФТ. В соответствии с рисками, о которых говорится в НОР и предыдущих оценках риска, Индия применила ряд политических, оперативных и законодательных мер для уменьшения рисков ОД/ФТ, связанных с использованием наличных денег, использованием учреждений банкового сектора и сектора агентов по недвижимости, а также юридических лиц в преступных целях. Некоторые лакуны в понимании риска, например, лакуны, имеющие отношение к риску, связанному с торговлей людьми, могут быть устранены путем проведения более целевых секторальных и тематических оценок риска, в которых используются более обширные данные и осуществляется более глубокий анализ. Разработка более подробного плана действий, в котором описываются подробные меры по уменьшению риска, предусматривающие четкие приоритетные задачи и контрольные показатели его реализации, могла бы способствовать повышению эффективности мер реагирования.

Учитывая тот факт, что Индия является крупнейшим потребителем золота и драгоценных камней и крупнейшим производителем брильянтов, органам власти Индии следует продолжать отслеживать способы осуществления мошенничеств, контрабанды и уклонения от уплаты налогов, и связанные с ними ОД, а также рассмотреть возможность сбора дополнительных данных и разработки типологий для того, чтобы следственные органы могли продолжать выделять ресурсы для уменьшения угроз ОД целенаправленным образом.

Между органами власти Индии, отвечающими за ПОД/ФТ, осуществляется тесное сотрудничество; их представители участвуют в работе нескольких координационных платформ, которые позволяют обмениваться данными финансовой разведки и информацией о тенденциях в области ОД/ФТ, что способствует внесению изменений в политики или приводит к ним.

Недавно для подотчетных субъектов была проведена информационно-разъяснительная работа, касающаяся выводов, сделанных по итогам проведения НОР (притом, что эта оценка является конфиденциальной). Эти выводы были также выложены на портал FINGATE ПФР Индии, с ними могут ознакомиться регуляторные органы и подотчетные субъекты, зарегистрированные на этом портале. Вместе с тем, существует значительное количество подотчетных субъектов, которые остались неохваченными.

Уровень эффективности Индии по достижению Непосредственного результата 1 является значительным.

3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ОПЕРАТИВНЫЕ ВОПРОСЫ

3.4. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 6

a) ПОО регулярно получают доступ к финансовым оперативным данным и прочей соответствующей информации и используют их при проведении расследований, связанных с ОД, предикатными преступлениями и ФТ, о чем свидетельствуют анализы примеров и обратная связь с ПОО.

b) Система ПОД/ФТ Индии включает в себя широкий спектр источников финансовой информации, в т.ч. различные виды отчетности (СПО, сообщения об операциях с наличными средствами (СОНС) и т.д.), которые компетентные органы систематически получают от ПФР. Данная система дополняется прямым доступом ПОО к базам данных и информации, хранящимся у подотчетных субъектов.

c) Анализ и передача информации ПФР в значительной степени удовлетворяют оперативные потребности компетентных органов. Полезность продуктов ПФР значительно повысилась после введения в 2020 г. каналов приоритетного информирования о СПО и оперативных аналитических отчетов, а в 2021 г. - введения в действие «Лаборатории стратегического анализа». Система обмена сотрудниками между органами власти и с частным сектором позволила расширить имеющиеся навыки и опыт. Кроме того, модернизация ИТ-системы ПФР в марте 2023 г. позволила расширить возможности ПФР Индии по проведению анализа.

d) ПФР в определенной степени получают СПО, содержащие актуальную и точную информацию. Хотя качество СПО за рассматриваемый период улучшилось, остается ряд важных секторов и подсекторов, которые не сообщают о подозрительных операциях.

e) Более низкие уровни запросов от некоторых ПОО, а также по отслеживанию и наложению ареста на активы подтверждают необходимость продолжения работы ПФР Индии с ПОО по повышению результативности своей работы, в том числе путем улучшения системы обратной связи между ПФР Индии и конечными пользователями.

Непосредственный результат 7

a) ПУ, единственный компетентный орган, отвечающий за расследование преступлений в сфере ОД в Индии, способен расследовать и преследовать в судебном порядке сложную деятельность в сфере ОД. Основные предикатные преступления расследуются соответствующими федеральными ПОО и ПОО штатов. Хотя ПОО регулярно выявляют

доходы при расследовании предикатных преступлений, нет уверенности в том, что они в достаточной степени проводят эффективные параллельные финансовые расследования и выявляют возможные случаи отмывания денег.

b) ПУ применяет многосторонний подход к выявлению возможных случаев ОД, определяя их в основном исходя из жалоб и открытых источников, а также по результатам расследований предикатных преступлений. Технический циркуляр ПУ предписывает расследовать широкий круг предикатных преступлений на предмет ОД в соответствии с рисками.

c) ПУ в значительной степени занимается вопросами ОД, связанными с мошенничеством и подделкой документов, в соответствии с рисками предикатных преступлений, но в меньшей степени - с некоторыми другими преступлениями, например, торговлей людьми и незаконным оборотом наркотиков.

d) Индия на конкретных примерах продемонстрировала, что ПУ может использовать различные методы расследования, и добилась успеха в расследовании дел, связанных с подставными компаниями, ОД в сфере торговли, системой «Хавала» и курьерами наличных денег.

e) За последние пять лет было вынесено всего 28 обвинительных приговоров по делам об ОД, что объясняется рядом конституционных проблем, которые были решены в пользу ПУ в июле 2022 г., и огромной нагрузкой на судебную систему. И хотя в период 2022-23 гг. наблюдается рост числа судебных преследований и обвинительных приговоров, количество нерассмотренных дел остается значительным, а имеющихся ресурсов недостаточно, чтобы справиться с их огромным количеством.

f) Анализ примеров показывает, что суды Индии выносят сдерживающие приговоры физическим лицам за преступления, связанные с ОД, хотя в отношении штрафов, налагаемых на юридических лиц за преступления, связанные с ОД, этого не наблюдается.

Непосредственный результат 8

a) В Индии особое внимание уделяется аресту (изъятию) и конфискации незаконных доходов, что закреплено в политике и законодательстве. Это дополняется нормативно-правовой базой, предоставляющей компетентным органам широкий спектр полномочий по выявлению и аресту имущества, а также оперативными механизмами, поддерживающими координацию конфискаций между ПОО, участвующими в расследованиях по предикатным преступлениям и ОД.

b) В Индии действуют жесткие обеспечительные меры, позволяющие лишить преступников выгоды от совершенных ими преступлений и предотвратить утечку активов путем ареста (изъятия) доходов от преступлений, орудий совершения преступлений и имущества соответствующей стоимости на начальном этапе расследования дел об ОД. За последние пять лет ПУ изъяло 834,1 миллиарда индийских рупий (9,3 миллиарда евро). Индия также изымает крупные суммы доходов и

средств, связанных с преступлениями, которые не являются приоритетными для расследования ОД.

c) Конфискации, произведенные ПУ, составили 393,7 миллиона индийских рупий (4,4 миллиона евро) на основании обвинительных приговоров, на которые повлияли дела, все еще находящиеся на рассмотрении специальных судов по ОД, в которых приговоры и постановления о конфискации еще не завершены. Меры, не связанные с вынесением приговора, были использованы для конфискации 164,97 миллиарда индийских рупий (1,84 миллиарда евро) в течение данного периода по незначительному числу дел, включая некоторые дела значительной стоимости.

d) Индия принимает оперативные меры по выявлению и аресту (изъятию) доходов от преступной деятельности и соответствующей стоимости, которые были вывезены в другие страны с помощью ВПП, в результате чего за рубежом было арестовано 10,8 миллиардов индийских рупий (119,85 миллионов евро).

e) Процедуры управления активами внедряются на федеральном уровне ПУ и на уровне штатов компетентными органами и управляющими (КОУ) для обеспечения сохранения стоимости конфискованных активов всех видов. Статистические данные по КОУ и постановления по делам штатов и округов, вынесенные после вынесения приговора, не ведутся централизованно, что влияет на возможность Индии иметь целостное представление о конфискации по всей стране для выработки политики и оперативных целей.

f) В Индии действуют механизмы контроля за движением капитала, при этом внимание к трансграничным перемещениям денежных средств направлено на выявление нарушений данных механизмов контроля, а не на проблемы в сфере ПОД/ФТ. Тем не менее в стране действует система декларирования для входящих трансграничных перемещений и система раскрытия информации для исходящих перемещений, хотя для целей международного сотрудничества никаких данных о раскрытии информации не имеется.

g) Пограничные службы работают совместно, обмениваясь информацией о рисках, и совместными усилиями изъяли 5,69 миллиарда индийских рупий (63 миллиона евро) валюты, ложно задекларированной или превышающей пороговые значения, установленные соответствующим законодательством, и применили эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции.

Рекомендуемые действия

Непосредственный результат 6

a) Компетентные органы Индии должны разработать последовательный метод отслеживания использования данных финансовой разведки в уголовных делах (новых и текущих), уголовных преследованиях, судебных и иных разбирательствах, а также для возвращения активов.

b) Компетентные органы должны (например, посредством четких требований в двусторонних меморандумах о взаимопонимании) предоставлять ПФР Индии соответствующую обратную связь об использовании финансовой информации, которая помогает им в выполнении своих обязанностей.

c) ПФР Индии следует провести информационно-разъяснительную работу с рядом ПОО, в частности с теми, которые расследуют преступления, связанны с наркотиками, для того чтобы обеспечить их осведомленность и возможность в полной мере использовать возможности ПФР Индии по оказанию содействия проведению более сложных финансовых расследований и отслеживанию активов.

d) ПФР Индии следует продолжать работу с соответствующими регулирующими органами и подотчетными субъектами для улучшения отчетности ряда ключевых секторов и подсекторов, включая сектора, которые недавно были включены в режим ПОД/ФТ Индии.

Непосредственный результат 7

a) Индия должна увеличить ресурсы ПУ и специализированных судов, чтобы иметь возможность оперативно завершать судебное преследование по делам об ОД и обеспечивать своевременное расследование, судебное преследование и вынесение приговоров по делам об ОД.

b) Индии следует укрепить потенциал федеральных ПОО и ПОО штатов для того, чтобы они могли более эффективно проводить параллельные финансовые расследования в отношении доходов, полученных от предикатных преступлений, в том числе путем внедрения более последовательных стандартных операционных процедур (СОП) и других мер политики в разных штатах, учитывая их важную роль в выявлении дел об ОД для расследования.

c) Индии следует улучшить системный сбор и хранение данных о расследованиях, уголовных преследованиях и обвинительных приговорах по ОД, например, путем расширения системы СОППУ (Система отслеживания преступников Правоохранительного управления) для получения более широкого спектра данных.

Непосредственный результат 8

a) Индии следует увеличить ресурсы ПУ и специализированных судов для оперативного завершения уголовных преследований по делам об ОД и исполнения приказов о конфискации изъятых активов, в особенности в связи с осужденными по делам об ОД.

b) Индия должна определить цели оперативной деятельности и ключевые показатели эффективности для оценки результатов функционирования

механизмов конфискации и возвращения активов, применяемых органами власти в рамках Плана действий высокого уровня от 2023 г.

c) Индия должна обеспечить повышение квалификации и развитие потенциала сотрудников ПОО штатов и округов, в особенности ЦБР и БКНС, для дальнейшего совершенствования процессов и методов анализа, используемых для выявления и отслеживания преступных доходов, полученных в результате совершения предикатных преступлений.

d) Индии следует улучшить системный сбор и хранение данных об арестованном и конфискованном имуществе, включая постановления после вынесения приговора, для получения более целостного представления об арестах и конфискациях, осуществляемых в Индии, для дальнейшего изменения политики и понимания рисков.

e) Индия должна обеспечить КОУ и соответствующие заинтересованные стороны эффективными ресурсами и обучением для управления широким спектром арестованных и конфискованных активов на уровне округов и штатов.

f) Индия должна разработать и внедрить процедуры, позволяющие пограничным службам систематически фиксировать раскрытие информации в целях сбора разведанных и понимания рисков, отмечать ее для дальнейшего анализа ПФР Индии и обеспечивать международное сотрудничество в большем объеме.

178. Соответствующие Непосредственные результаты, рассматриваемые и оцениваемые в этой главе, — это НР.6-8. Рекомендации, имеющие отношение к оценке эффективности в данном разделе, — это Рекомендации 1, 3, 4 и 29-32, а также элементы Рекомендаций 2, 8, 9, 15, 30, 31, 34, 37, 38, 39 и 40.

3.5. Непосредственный результат 6 (Финансовая разведка в сфере ОД/ФТ)

179. Основными федеральным ведомствами, занимающимися сбором и использованием финансовой информации и других соответствующих сведений для расследования преступлений, связанных с ОД, предикатных преступлений и ФТ в Индии, являются Правоохранительное управление (ПУ), Центральное бюро расследований (ЦБР) и Национальное следственное агентство (НСА), а также полиция штатов. В то время как ПУ является единственным компетентным органом, ответственным за расследование дел, связанных с ОД, расследованием ФТ занимаются как НСА, так и полиции штатов в зависимости от масштабов деятельности, лежащей в их основе. Полиции штатов и отдельные федеральные компетентные органы отвечают за проведение расследований предикатных преступлений, относящихся к их компетенции. См. также Главу 1.

180. ПФР Индии играет ключевую роль в системе ПОД/ФТ Индии. Структура ПФР позволяет ему действовать независимо и самостоятельно. Оно выступает в качестве национального центра по приему и анализу СПО и другой соответствующей информации, такой как формы валютной декларации (ФВД), и

направляет эту информацию вышеуказанным ПОО.[73] В дополнение к СПО подотчетные субъекты и прочие представители частного сектора должны подавать в ПФР Индии следующие сведения:

- Сообщения об операциях с наличными средствами (СОНС) по одной или нескольким взаимосвязанным операциям с наличными средствами на сумму свыше 1 000 000 индийских рупий (ок. 11 200 евро) или их эквивалент в иностранной валюте;
- Сообщения о поддельной валюте (СПВ) для операций с наличными средствами, в которых использовались фальшивые или поддельные денежные купюры или имела место подделка ценной бумаги или документа в связи с упрощением операции;
- Сообщения некоммерческих организаций (СНКО) по операциям с поступлениями НКО на сумму более 1 000 000 индийских рупий (ок. 11 200 евро) или их эквивалент в иностранной валюте;
- Сообщения о трансграничных электронных переводах (СТЭП) для трансграничных электронных переводов на сумму свыше 500 000 индийских рупий (ок. 5 600 евро) (или эквивалент в иностранной валюте), если местом происхождения или назначения средств является Индия; и
- Сообщения об операциях с недвижимостью, относящиеся к покупке или продаже объектов недвижимости стоимостью свыше 5 000 000 индийских рупий (ок. 56 000 евро) и включающие в себя информацию об общей сумме операции и данные о сторонах (идентификационные данные, адрес и т.д.).

181. ПФР Индии является единственным компетентным органом, который имеет доступ ко всей вышеуказанной отчетной информации и может направлять ее другим компетентным органам. Сообщения загружаются, хранятся и анализируются в ИТ-системе ПФР под названием FINNET (Сеть финансовой разведки). FINNET также обеспечивает безопасный канал для двусторонней связи между ПФР и ПОО с помощью выделенного модуля.

182. Анализ Непосредственного результата 6 построен таким образом, что он сосредоточен на наличии и использовании финансовой разведки и другой информации правоохранительными органами; охвате и качестве СПО; вкладе, вносимом ПФР (включая персонал и инфраструктуру, оперативный анализ и стратегический анализ); а также сотрудничестве, обмене и защите данных финансовой разведки в системе - каждый в рамках соответствующего основного вопроса. Выводы в основном основаны на статистике СПО и других сообщениях, получаемых ПФР, и сообщениях, направляемых ПФР, примерах использования передачи информации, анализе примеров и статистике по ОД, ФТ и предикатным делам, опросах ПФР и ПОО, а также другой соответствующей информации, упомянутой в анализе.

[73] Для физического ввоза валюты или ОИП в иностранной валюте, стоимость которых превышает 5 000 долларов США, или когда совокупная стоимость всех форм иностранной валюты превышает 10 000 долларов США. Направляется в ПФР ИндииПФР Индии на ежемесячной основе. См. P.32.

3.5.3. Использование данных финансовой разведки и другой соответствующей информации

183. Система ПОД/ФТ Индии включает в себя широкий спектр источников финансовой информации и другой соответствующей информации, которые доступны компетентным органам и систематически используются в ходе расследований, связанных с ОД, предикатными преступлениями и ФТ.

184. Информация, предоставляемая ПФР Индии по запросу или направляемая в инициативном порядке, не может быть использована в качестве доказательств или упоминаться в каких-либо судебных разбирательствах. ПОО используют ее в качестве источника информации для сбора доказательств и отслеживания доходов от преступлений. Кроме того, суды Индии предъявляют высокие требования к доказательствам, в особенности в отношении доказательств предикатного преступления, совершенного за рубежом. Все это означает, что перед принятием принудительных мер ПОО должны провести дополнительную проверку оснований для подозрений, содержащихся в информации, предоставленной ПФР Индии, и поэтому информация, запрашиваемая ПОО после инициативной передача, будь то непосредственно правоохранительными органами или через ПФР, имеет особое значение в контексте индийской системы.

Доступность информации

185. Компетентные органы, включая регулирующие, лицензирующие органы и ПОО, имеют доступ к широкому спектру баз данных и источников информации, обеспечивающих им доступ к финансовой, административной и правоохранительной информации, а также к данным финансовой разведки (см. Таблицу 3.1 ниже). Они доступны напрямую и без вынесения приказа суда. Сотрудники следственных органов также могут получить информацию, относящуюся к подозреваемым в ОД или ФТ, непосредственно от подотчетных субъектов в соответствии с положениями специальных законов, применимых к соответствующему ведомству,[74] , или на основании письменного разрешения суда или начальника полицейского участка в соответствии с УПК.[75] Сроки выполнения запросов обычно указываются в самом запросе и варьируются в зависимости от срочности дела и объема запрашиваемой информации, составляя от двух часов до пяти дней. Доступ к Федеральному реестру Индии «Знай своего клиента» также может быть предоставлен ПОО через ПФР Индии.

Таблица 3.1. Доступ ПОО к источникам информации

Тип информации	Доступ к ПОО (включая полицию штата, ПУ, БКНС, ЦСПН и НСА)
Реестр «ЗСК»	через ПФР Индии по запросу
Информация, хранящаяся в финансовых учреждениях	по запросу
Реестр недвижимости	по запросу
Реестр транспортных средств	доступно онлайн

[74] Например, ЗПОД, ЗПНД, Закон «Об обороте наркотических средств и психотропных веществ» (ЗОНСПВ), Закон о таможне, ЗОВК, ЗБЭП, Закон «О незаконных доходах дпольных) деньгах» и Закон «О противодействии коррупции».

[75] Раздел 91, для целей любого расследования или другого разбирательства в соответствии с УПК.

Реестр судимостей (Сеть и системы отслеживания преступлений и преступников или ССОПП)	доступно онлайн
Центральный учет экономических преступлений (база данных Национальной сети экономической разведки или НСЭР)	доступно онлайн
Налоговые данные	доступно онлайн
Обвинительные заключения («Система уголовного правосудия, обеспечивающая взаимодействие» или ИСУП)	доступно онлайн
Реестры компаний и бенефициарных владельцев (Министерство по корпоративным делам)	доступно онлайн
Бюро иммиграции	доступно онлайн

3.5.3.1.Доступ и использование

186. В целом, анализ примеров показывает, что ПОО используют данные финансовой разведки при проведении целого ряда расследований, связанных с делами об ОД и ФТ, и расследовании дел, связанных с различными предикатными преступлениями, запрашивая информацию у ПФР, получая доступ и информацию из других источников. Источник запрашиваемой информации зависит от типа дела, расследуемого конкретным ПОО.

187. Обычно, когда ПОО известно о точном номере счета и финансовом учреждении, в котором он открыт, оно может запросить информацию напрямую. Однако если номера счетов и название финансового учреждения неизвестны и ПОО располагает только такими идентификаторами, как имя, код PAN (идентификационный номер налогоплательщика),[76] номер мобильного телефона, адрес электронной почты, адрес для виртуального платежа или номер паспорта, он предпринимает действия по идентификации счетов или других финансовых активов, связанных с такими идентификаторами, с помощью ПФР Индии, поскольку оно имеет возможность связаться с большим количеством подотчетных субъектов в короткие сроки. В более широком смысле ПОО, как правило, запрашивают информацию у ПФР Индии в случаях, когда предикатное преступление или способ совершения преступления в сфере ОД являются более сложными, или когда задействованы трансграничные элементы. Запрашиваемая информация часто включает в себя сведения, имеющиеся в распоряжении ПФР Индии, которые помогают установить финансовые следы подозреваемых, выявить основную информацию и информацию о бенефициарном владельце, а также получить помощь от иностранных ПФР на этапе сбора разведанных в ходе проведения расследования. Анализ примеров, демонстрирующих сложные расследования, в ходе которых информация запрашивалась у ПФР Индии, приведен во вставках 3.1 и 3.2 ниже.

Вставка 3.1. Счета, используемые для мошенничества с помощью незаконного мобильного приложения для криптовалютных инвестиций/майнинга

В ПФР Индии поступили запросы от органов полиции штата о предоставлении информации о счетах, связанных с названиями организаций, подозреваемых в

[76] Идентификационный номер налогоплательщика (номер постоянного счета) (PAN) - уникальный идентификационный номер налогоплательщика.

причастности к мошенничеству. Мобильное приложение использовалось для обмана людей под видом инвестиционной платформы для майнинга виртуальных активов. В ходе анализа, проведенного ПФР Индии, были выявлены две организации, которые осуществляли свою деятельность на базе известного интернет-магазина цифровых медиа. Кроме того, данные организации были зарегистрированы в МКД с общим адресом электронной почты, который также использовался в качестве зарегистрированного адреса электронной почты 36 компаний, зарегистрированными МКД, причем в 28 из них директорами были иностранные граждане. На основе проведенных расследований был подготовлен отчет об оперативном анализе, который был передан в ПОО и содержал подробную информацию о лицах, адресах и других организациях, связанных с этими двумя субъектами. Полученные сведения были использованы ЦБР для регистрации ПИО (первичного информационного отчета) и проведения обысков. Информация, содержащаяся в ПИО ЦБР, была использована ПУ в текущем расследовании. ПУ подало в специальный суд (ЗПОД), Димапур, Нагаленд, заявление о привлечении к уголовной ответственности 299 физических и юридических лиц (в том числе 78 организаций, контролируемых иностранными гражданами) по указанному делу. В результате предпринятых ПУ действий было заморожено 865 миллионов индийских рупий (9,66 миллиона евро), хранящихся на банковских счетах указанных организаций. Отчет об оперативном анализе был также передан в МКД и РБИ для принятия мер со стороны регулирующих органов.

Вставка 3.2. Операции по счетам, связанным с физическим лицом, причастным к террористической деятельности

После взрыва бомбы в Мангалоре в ноябре 2022 г. ПФР Индии получило запрос от НСА о предоставлении информации о финансовых данных и операциях возможного подозреваемого. ПФР Индии подготовило отчет об оперативном анализе на основе информации, полученной от подотчетных субъектов, и передало его в НСА и полицию штата Карнатака. ПФР Индии проанализировало банковские выписки со счетов обвиняемых и денежных мулов, используемых обвиняемыми для перемещения средств, для определения источника поступления средств на эти счета. В ходе проведенного анализа выяснилось, что на счета обвиняемых поступали средства от продажи криптовалюты, хранившейся в кошельках на индийских криптобиржах. В ходе дальнейших расследований, проведенных по следу денег, выяснилось, что на данные кошельки поступала криптовалюта с кошельков, хранящихся на международной криптовалютной бирже. Это указывает на то, что обвиняемые не покупали, а получали криптоактивы, которые в дальнейшем конвертировались в фиатные деньги на счетах, в отношении которых ведется расследование. Аналогичным образом действовал и другой подозреваемый, связанный с магазином пополнения счетов мобильных телефонов, которому платили комиссию за проведение операций через банковский счет. В результате продажи виртуальных активов была получена сумма в размере 0,6 миллиона индийских рупий (6 701 евро), поступившая на три вышеописанных банковских счета, которая была снята в виде наличных и передана главному подозреваемому. На основании данных финансовой разведки ПОО удалось

установить других подозреваемых, причастных к взрыву. Расследование дела продолжается.

188. В простых делах,[77] ПОО обычно используют свои собственные полномочия для получения доступа к данным финансовой разведки и другой соответствующей информации (см. анализ примеров во Вставке 3.3). Например, полиции штатов, либо напрямую, либо через ПБЭП (подразделения по борьбе с экономическими преступлениями) (подразделения, расследующие крупномасштабные мошенничества) или отделы по борьбе с терроризмом или эквивалентные подразделения в каждом штате (расследующие преступления в сфере ФТ и терроризма, поддельной валюты и организованной преступности) каждого штата, может запрашивать финансовые данные и другую информацию непосредственно у банков или других финансовых учреждений на основании соответствующих положений закона (см. раздел, посвященный Р.31).

Вставка 3.3 Расследование ФТ, связанное с деятельностью ячейки «Аль-Каиды»

Запрещенная террористическая ячейка занималась поиском, вербовкой и подготовкой терактов в Лакхнау, штат Уттар-Прадеш (УП). Первоначально дело было зарегистрировано отделом по борьбе с терроризмом, подразделением по борьбе с терроризмом штата, а затем передано в НСА в 2021 г. для проведения расследования. В ходе расследования были задержаны пять обвиняемых и изъяты взрывчатые вещества, другие материалы, необходимые для изготовления самодельных взрывных устройств, оружие и боеприпасы. В ходе расследования выяснилось, что один из обвиняемых, г-н «Б.», находился под влиянием радикальных идей и взглядов и завербовал другого сообвиняемого, г-на «Ф.».

На основании показаний обвиняемого и других свидетелей, а также обнаруженных документов было установлено, что по указанию г-на «Ф» г-н «Б» переводил деньги на три банковских счета для поддержки деятельности террористической ячейки. Банковские выписки, данные проверки «Знай своего клиента» владельца счета, форма открытия счета (ФОС), выписки об операциях по счету, включая данные о контрагентах по операциям, были запрошены и получены НСА в тот же день непосредственно в соответствующем банке. В результате выяснилось, что деньги впоследствии были использованы для материально-технической и оперативной поддержки деятельности активных террористов в штате Джамму и Кашмире. Г-н «Б» и г-н «Ф» вступили в сговор с целью приобретения оружия и боеприпасов, которые впоследствии были изъяты у г-на «Б». Банковские выписки и детали операций были использованы в качестве доказательств в суде.

Шесть человек были привлечены к уголовной ответственности в 2022 г., причем обвинения в совершении преступлений ФТ (разделы 17, 18В и 40 ЗПНД), были выдвинуты против г-на Б. и г-на Ф. В настоящее время обвиняемые являются участниками судебного процесса.

189. Большинство ПОО направляют разумно обоснованное количество запросов в ПФР о предоставлении информации, если мы примем во внимание тот факт, что такие запросы относятся только к тем делам, по которым ПОО запрашивает более сложную информацию, о чем говорилось выше (см. таблицу 3.2 ниже). Более низкие количество запросов, направляемых ПУ, объясняется его более широкими

[77] В тех случаях, когда преступление было первоначально зарегистрировано, способ его совершения был ясен, и имелись сведения о банковских счетах и других активах.

полномочиями по получению информации непосредственно в соответствии с ЗПОД, ЗОВК и ЗБЭП. Кроме того, полиции штатов или ПОО направляют запросы в ПФР до передачи дел в ПУ или используют свои источники информации для непосредственного наведения справок, которые впоследствии также становятся доступны ПУ при проведении расследований по делам об ОД (см. раздел, посвященный НР.7, в котором более широко рассматривается вопрос о начале расследований по делам об ОД и самих расследованиях). Координирующая роль, которую играет БП, и его полномочия, охватывающие «деятельность, наносящую ущерб национальной безопасности» и террористическую/экстремистскую деятельность, объясняют большее количество запросов, поступающих от БП. Однако количество запросов от ряда ключевых ПОО представляется низким в свете характеристик риска страны, в частности от БКНС, что указывает на необходимость дальнейшего повышения осведомленности о возможностях ПФР Индии в том, что касается оказания поддержки расследованию более сложных дел.

190. Несмотря на то что количество запросов, направляемых НСА, которые связаны с ФТ, представляется относительно небольшим в свете рисков и количества расследований дел о ФТ, проведенных за рассматриваемый период, каждый запрос может содержать идентификаторы, относящиеся к нескольким делам. В запросах, получаемых от БП, также говорится о делах, в которых основанием для расследования является террористическая/экстремистская деятельность. Соответствующие результаты расследований, проводимых БП, передаются НСА как основному ведомству. Аналогичным образом, многие дела, связанные с терроризмом, первоначально расследуются подразделениями полиций штатов по борьбе с терроризмом, а затем переходят в ведение НСА. В таких случаях первоначальные запросы о предоставлении информации поступают от подразделений по борьбе с терроризмом полиции штата, а результаты расследований передаются в НСА.

191. Рост числа связанных между собой отчетов, направленных за период оценки, который указан в таблице, объясняется значительно возросшими возможностями системы FINNET по выявлению связей между физическими и юридическими лицами в СПО.

Таблица 3.2. количество документов, переданных ПФР в ответ на запросы ПОО

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
БР	790	1 197	1 714	2 572	2 795
Полиция штата и союзных территорий	350	407	473	945	997
ЦБР	33	213	144	205	248
ПУ	46	168	164	182	154
Военная разведка [78]	22	25	67	186	81
Секретариат кабинета министров [79]	15	45	73	85	110
ГУРНТУ (Служба разведки по налогу на товары и услуги)	-	20	43	117	195

[78] Передача информации военной разведке осуществляется для обеспечения безопасности границ и обеспечения бдительности внутри страны.

[79] Информация, переданная в Секретариат кабинета министров, касается внешней безопасности.

НСА	61	64	98	64	88
ЦБКН - Отдел по взысканию задолженности по налогам	-	2	71	90	48
БКНС	23	21	25	41	85
УНР	18	23	25	21	39
ЦСПН	4	16	5	5	34
УРКМ	2	1	4	37	5
МКД	-	2	1	11	20
ЦБЭР	12	6	2	2	6
Итого					
Ответы на запросы, в том числе:	1 376	2 210	2 909	4 563	4 905
СПО	146	1243	4025	4369	5843
Счета	7118	35823	38915	78333	261312
Другие содержащиеся отчеты	6 519	204 179	314 844	381 650	606 987

192. Документы, распространяемые или предоставляемые ПФР (см. также Таблицу 3.5), используются для оказания содействия проводимым расследованиям, выявления новых целей и открытия новых дел, наложения ареста на активы п некоторым делам, предоставления обратной связи регуляторам о потенциальных нарушениях в сфере ПОД/ФТ, указания областей для пересмотра регулятивной политики, предоставления рекомендаций подотчетным субъектам по типологиям, риск-индикаторам и предоставления обратной связи по поданным СПО. Статистика получения и направления сообщений (см. Таблицу 3.7) указывает на то, что использование сообщений, направляемых ПФР среди ПОО, варьируется между 19% и 42% для СПО и может достигать 70% в случае СОНС. Это дает основания полагать, что компетентные органы систематически используют сообщения, направляемые ПФР Индии, как для оказания содействия проводимым расследованиям, так и для инициирования новых расследований. Некоторые ПОО также разработали свои собственные системы, помогающие оценивать и хранить информацию, передаваемую ПФР Индии, для ее дальнейшего использования (см. Вставку 3.4 ниже).

Вставка 3.4. Использование ПОО полученной информации

ПУ обладает исключительной юрисдикцией по расследованию дел об ОД (см. НР. 7). Когда ПФР Индии в упреждающем порядке направляет СПО, каждое полученное СПО проверяется по ССОПП на предмет наличия уже зарегистрированных ПИО или предикатных преступлений. Таким образом, ряд сообщений касался 37 дел, находящихся в производстве ПУ. После выявления ПУ доходов неясного происхождения/уклонения от уплаты налогов 73 дела за отчетный период были переданы ПУ в налоговые органы для проведения расследования. Приоритетными являются СПО с приоритетным информированием: на основании всех 2 693 таких сообщений инициируются предварительные расследования. С момента начала применения практики

оперативного анализа ПУ получил 83 отчета об оперативном анализе (ОАР) от ПФР Индии и начало расследование по каждому случаю.

В соответствии с СОП (стандартными операционными процедурами), разработанным Центральным советом по прямым налогам (ЦСПН) для принятия мер по направленным СПО, после завершения анализа данных поступающие СПО распределяются по трем категориям риска (от высокого до низкого). Дела с высокой степенью риска передаются в следственное подразделение Департамента подоходного налога, которое проводит расследования на основании переданных СПО. В 3 2215 расследованиях, связанных с возобновлением оценки и проверкой деклараций по подоходному налогу, использовались СПО ПФР Индии. Все СПО остаются доступными для сотрудников СП (следственного подразделения) через поисковый интерфейс и могут быть использованы в соответствующих расследованиях и запросах.

Центральное бюро расследований (ЦБР) разработало ИТ-систему, которая позволяет обрабатывать СПО, полученные от ПФР Индии с помощью алгоритмов искусственного интеллекта и машинного обучения. Она классифицирует СПО по таким ключевым параметрам, как названия/ФИО, организации, местонахождения, типы преступлений и финансовые операции, что позволяет оптимизировать сбор, обобщение и анализ информации. частью этой системы является справочник преступлений, модель классификации по типам преступлений и передовые методы анализа текста, позволяющие присваивать СПО соответствующую категорию в зависимости от наличия конкретных типов преступлений. По данным ЦБР, почти 67 % отчетов об оперативном анализе привели к расследованию предикатных преступлений или преступлений в сфере ОД.

За последние пять лет **Национальное следственное агентство (НСА)** получило от ПФР Индии более 1 000 СПО. За рассматриваемый период было выявлено 26 СПО, которые были связаны с 15 делами о ФТ, зарегистрированными в НСА. После этого СПО были переданы сотрудникам следственных органов для включения в их расследования дел о ФТ, что помогло привлечь к уголовной ответственности 134 обвиняемых, 10 из которых были осуждены, и им был вынесен приговор. Другие СПО, предположительно связанные с ФТ, были проанализированы НСА и впоследствии включены в базу данных в качестве справочных материалов.

3.5.4. СПО, полученные и запрошенные компетентными органами

193. ПФР получает СПО, качество которых, по оценкам, улучшается со временем и в целом оценивается ПФР как приемлемое по состоянию на момент проведения выездной миссии. Основные секторы, такие как банки и совсем недавно ПУВА, подают значительные объемы СПО, однако ограниченное направление СПО рядом других важных секторов, включая некоторые ФУ и УНФПП с повышенным риском, оказывает влияние на количество СПО, получаемых ПФР, и может быть запрошено компетентными органами. См. также НР.4.

194. Количество СПО, полученных ПФР Индии неуклонно увеличивалось во всех секторах в течение рассматриваемого периода: в 2018-19 гг. их количество составляло 187 509 штук, а в 2022-23 гг. - 421 111 штук (за исключением спада в период с 2019-20 по 20-21 гг. преимущественно из-за проблем, связанных с пандемией COVID-19). Факторы, которые могли повлиять на этот общий рост, включают в себя бо́льшую формализацию экономики, общее увеличение объема

финансовых операций и акцент на расширение доступа к финансовым услугам (см. Главу 1), а также информационно-разъяснительную и надзорную деятельность, проводимую надзорными органами и ПФР.

195. Большая часть СПО (чуть менее половины) направляется государственными банками, за ними следуют частные банки (они направляют около четверти СПО). В то время как эти секторы более уязвимы к ОД и ФТ (см. раздел 1.4.3 в Главе 1 и раздел 5.2.5 в НР.4), количество сообщений от представителей других секторов, которые были определены как уязвимые к ОД и ФТ, является небольшим (к ним относятся небанковские финансовые компании, пункты обмена валюты, почтовые отделения (Схема оказания услуг по переводу денег), УНФПП (в особенности агенты по недвижимости, бухгалтеры и ПУТК) и МЦФУ Индии.

196. К подотчетным субъектам применялось наложение штрафа, вынесение предупреждений и указаний о принятии корректирующих мер (см. раздел, посвященный НР.3). Как правило, это было связано с отсутствием регистрации в ПФР, подачи СПО или надлежащего проведения НПК. В основном принудительные меры принимались в отношении кооперативных банков, за которыми следовали государственные банки.

197. ПФР Индии также осуществляет постоянный мониторинг соблюдения требований подотчетными субъектами, распределенными по различным подразделениям («вертикалям»), организованным по типу подотчетных субъектов, проверяя общее соблюдение подотчетными субъектами требований к направлению сообщений и качеству полученных СПО путем проведения проверок. Они также используются для предоставления обратной связи по качеству СПО, направляемых организациями того типа, за которые они отвечают. Кроме того, существует механизм контроля качества получаемых СПО, который позволяет отклонять сообщения, в которых отсутствуют необходимые атрибуты, и направлять их подотчетным субъектам для устранения недостатков для повторного направления.[80] Проблемы, связанные с качеством данных, также можно выявить, когда сообщения поступают в папку «Входящие сообщения» электронных почтовых ящиков аналитиков, которые могут напрямую обратиться подотчетным субъектам с вопросами о качестве данных.

198. За последние пять лет усилия, предпринятые индийскими властями, помогли снизить количество отклоненных СПО с 15 % до 0,3 %.

199. ПФР Индии также регулярно направляет подотчетным субъектам рекомендации по формам представления данных, типологиям, разработанным на основе тенденций и закономерностей, наблюдаемых ПОО, делится стратегическим анализом, готовит риск-индикаторы для отдельных секторов и проводит обучение с помощью своих вертикальных подразделений (см. также раздел, посвященный о стратегическому анализу, который приводится ниже).

[80] В системе FINNET предусмотрены параметры качества данных, при нарушении которых сообщения автоматически отклоняются. К таким параметрам относятся проверки на включение в данные обязательных полей в сообщениях, а также сверка с различными государственными базами данных, такими как PAN, CERSAI (Федеральный реестр секьюритизации, восстановления активов и регистрации обеспечительных интересов) и т.д. ПС направляется оповещение с указанием причины отклонения качества данных, что приводит к необходимости повторной подачи сообщений после устранения выявленных недостатков.

3.5.5. Оперативные потребности, удовлетворяемые с помощью анализа и предоставления информации ПФР

200. ПФР Индии играет главную роль в получении данных финансовой разведки, будучи единственным компетентным органом, имеющий непосредственный доступ к СПО и обязательным сообщениям, таким как СОНС и СОЭП, направляемым более чем 20 000 организаций, а их анализ и направление в значительной степени обеспечивают удовлетворение оперативных потребностей компетентных органов.

201. В данном разделе рассматриваются вопросы штата и инфраструктуры ПФР, оперативного анализа, стратегического анализа и поддержки ПФР по всем типам продуктов.

Штат и инфраструктура ПФР

202. Общая численность сотрудников ПФР Индии составляет 270 человек, включая вспомогательный персонал. Семьдесят пять сотрудников прикомандированы из различных соответствующих департаментов и ведомств Министерства финансов, включая ЦСПН, ЦБИК, Министерство обороны, Департамент телекоммуникаций, полицейские ведомства штатов, а также Резервный банк Индии (РБИ), Совет по ценным бумагам и биржам Индии (СЦБФБИ) и другие регулирующие органы. Первоначальный срок пребывания в должности может составлять от 3 до 5 лет с возможностью его продления для сохранения знаний и опыта.

203. Ядро оперативной работы ПФР составляют 42 руководителя, объединенные в 10 вертикалей (команд), возглавляемых 10 старшими руководителями (дополнительными директорами и содиректорами). Эти сотрудники отвечают за руководство и надзор за оперативным анализом, стратегическим анализом, СТНС, поддержкой важных дел, координацией с ПОО и регулирующими органами, а также за международное сотрудничество. Существуют специальные вертикали, способствующие получению СПО и взаимодействию с подотчетными субъектами по секторам, таким как ПУВА, СУПД (Схема оказания услуг по переводу денег), НФК, кооперативные банки, посредники на рынке капитала, страховые компании, операторы платежных систем и т.д. Кроме того, в системе FINNET работает крупное ИТ-подразделение, состоящее из 175 человек. Оно способствует анализу, проводимому системой, и обеспечивает поддержку справочной службы для ее пользователей (т.е. из ПС, ПОО и самого ПФР). Значительную часть ИТ-подразделения составляют подготовленные консультанты (аналитики), которые раньше работали в учреждениях банковского сектора, сектора ценных бумаг, страхового сектора и других финансовых секторов, а также из ИТ- и финтех-компаний, что позволяет получить важный дополнительный опыт и обеспечивает аналитическую поддержку вертикалей.

204. В целом, разнообразие навыков и опыта, привносимых в ПФР аналитиками и экспертами из различных органов власти и частных структур, укрепляет его потенциал. Это особенно важно, учитывая ключевую роль, которую играют информационные технологии в процессе подготовки финансовой информации ПФР.

205. Для поддержки ряда своих внутренних процессов Индия использует специально разработанную ИТ-систему под названием «FINNET». С 2013 г. в основной системе обработки данных FINNET, «FINcore», начали использоваться

инструменты бизнес-аналитики (БА), которые обеспечивают оперативный анализ ПФР (выявление субъектов, требующих проведения расследования) и стратегический анализ (анализ тенденций и закономерностей). В марте 2023 г. Индия представила обновленную версию «FINNET», которая оказала значительное влияние на работу ПФР. Модернизированная система была разработана таким образом, чтобы облегчить проверку и пополнение данных, предоставляемых подотчетными субъектами, с помощью внешних источников данных. Кроме того, в ней были предусмотрены функции, позволяющие двум или более заинтересованным сторонам общаться между собой, запрашивая данные и результаты анализа и предоставляя обратную связь. См. вставку 3.5 ниже.

Вставка 3.5. Особенности системы FINNET (начала использоваться в марте 2023 г.)

Использование искусственного интеллекта и машинного обучения (ИИиМО) для проведения расширенного анализа подозрительных операций и создания кейсов.

Использование инструментов обработки текстов на естественном языке (ОТЕЯ) и интеллектуального анализа текста для улучшенного анализа текстовых данных, таких как основания для подозрений (ОдП).

Использование интерфейсов прикладных программ (ИПП) в качестве соединительных элементов с внешними системами, включая программное обеспечение ПС для ПОД, для облегчения автоматического сообщения об операциях. Кроме того, такие ИПП должны использоваться для получения данных из внешних источников, которые могут быть использованы для пополнения данных при проведении анализа и передаче дел в ПОО.

Использование инструментов управления делами для обработки дел на основе правил/рабочих процессов.

Формирование балльной оценки риска для отдельных физических лиц, компаний, сообщения, сетей и дел, позволяющей отмечать случаи/субъекты/сообщения с высоким риском для принятия немедленных мер. Для оценки рисков используется информация, касающаяся профиля ЗСК и характера операций, полученная от различных подотчетных субъектов, правоохранительных органов и регулирующих органов.

206. ПФР Индии имеет доступ к широкому спектру баз данных и источников информации, находящихся в распоряжении различных органов власти, включая регулирующие органы, лицензирующие органы, ПОО, а также доступ к коммерческим базам данных для содействия проведению оперативного и стратегического анализа. Доступ осуществляется на основе двусторонних соглашений, включая меморандумы о взаимопонимании (МОВ). Доступ осуществляется в режиме реального времени (онлайн) через ИПП FINNET. Базы данных используются для проверки данных, их пополнения и установления новых связей между точками данных в FINNET.

Таблица 3.3 Список внешних баз данных и ресурсов, доступных для FIU-IND

Организация / база данных	Точки данных
CERSAI (Центральный	Централизованная информация о ЗСК (позволяет обнаружить все ЗСК-

реестр секьюритизации, восстановления активов и регистрации обеспечительных интересов)	отношения физического или юридического лица).
ЦСПН (Центральный совет по прямым налогам)	Информация, относящаяся к налоговым декларациям физического или юридического лица, включая сведения об уровне дохода, характере/классификации бизнеса, данные PAN и адрес в соответствии с последней декларацией о доходах.
НПКИ (Национальная платежная корпорация Индии)	Данные физического или юридического лица в экосистеме ЕПИ (единый платежный интерфейс), которые могут включать в себя информацию о счете, привязанном номере мобильного телефона, виртуальном платежном идентификаторе/указателе (VPA ID - адрес виртуального платежа) и сопутствующую информацию.
ЦДС (ООО «Центральная депозитарная служба»)	Портфель ценных бумаг физического или юридического лица.
НДЦБ («Национальный Депозитарий Ценных бумаг»)	Портфель ценных бумаг физического или юридического лица.
МКД (Министерство по корпоративным делам)	Информация, касающаяся регистрации компании, включая регистрационные данные, данные идентификатора, данные директора / основного управленческого персонала, структуры владения акциями, юридические адреса, а также данные, относящиеся к подаче документов на соответствие.
НАЦСЕТЬ (Национальная разведывательная сеть)	МВД использует многочисленные сведения из государственных баз данных, включая данные налоговых и банковских счетов, операции с кредитными и дебетовыми картами, документы о выдаче виз и иммиграции, маршруты железнодорожных и авиаперевозок. Доступ к Сети и системам отслеживания преступлений и преступников (CCTNS - ССОПП) - базе данных, объединяющей информацию о преступлениях, включая ПИО, по 14 000 полицейским участкам Индии.
ЦБЭР (Центральное бюро экономической разведки)	База данных Национальной сети экономической разведки (NEIN -НСЭР) (также упоминается как NEOR – НРЭП, Национальный реестр экономических преступлений), содержащая досье и дела об экономических правонарушениях/подозреваемых в уклонении от уплаты налогов, на основе данных, полученных ПОО ЦБЭР по всей стране.
СНТУ (Сеть по налогу на товары и услуги)	База данных, содержащая сведения о юридических лицах/организациях/физических лицах, связанных с НТУ.
БДР (база данных рисков агентства Moody's)	Информация о ЗСК, информация о конкретном событии с участием субъекта.
ORBIS (база данных агентства Moody's по частным компаниям)	Информация о ЗСК, информация о конкретном событии с участием организации.
МВД (Министерство внутренних дел)	База данных по НКО, поставленных на регистрационный учет в МВД для получения разрешения на прием пожертвований и т.д. в иностранной валюте (позволяет получить доступ к сведениям о годовых отчетах о доходах и расходах, сведениям о поступлениях в иностранной валюте, информации о НКО, переведенных в категорию предварительно одобренных, или которые были сняты с регистрационного учета).
ЦБКН (Центральный совет по косвенным налогам)	Формы валютной декларации, собранные ЦБКН для входящих физических перевозок валюты или ОИП (иностранная валюта стоимостью более 5 000 долларов США, или если совокупная стоимость всех форм иностранной валюты превышает 10 000 долларов США),

	отправляются в ПФР Индии на ежемесячной основе.
МИД (Министерство иностранных дел)	База данных паспортов для проверки личности граждан Индии.

Оперативный анализ

207. В зависимости от характера информации, полученной и обработанной ПФР, и направляемой ПОО или разведывательным службам (РС), материалы ПФР могут иметь различные формы, о чем говорится ниже. Каким бы ни был направляемый документ, он редко содержит «необработанные» СПО. Типичный документ представляет собой пакет, содержащий несколько типов сообщений (СПО, СОНС, СОЭП и т.д.), которые связаны общими идентификаторами (т.е. именами, номерами счетов, адресами и т.д.), а также дополнены информацией из других источников через FINNET.

- **Инициативное направление сведений**, направление сведений о физических или юридических лицах правоохранительным и регулирующим органам для инициирования новых расследований или проведения текущих расследований и принятия регулятивных мер.
- **Ответы на запросы от ПОО**, направление информации об идентификаторах (ФИО, идентификационный номер и т.д.) физических лиц, по запросу, полученному от ПОО.
- **Оперативные отчеты и тактический анализ**, выявление и анализ данных и тенденций (оперативные аналитические отчеты) или предоставление нескольких отчетов по определенному физическому или юридическому лицу, группе или сети (тактические аналитические отчеты).

208. **Инициативное направление СПО** осуществляется в рамках двух подпроцессов: отбора СПО для приоритетного анализа и направления и определение ПОО-получателей на основе содержания оснований для подозрений и других результатов дополнительного анализа, осуществляемого ПФР Индии. Приоритетность определяется по общему порядку очередности в соответствии с балльной оценкой риска, присвоенной FINNET, а не по конкретным категориям приоритетности. Триггерами, которые приводят к повышению приоритетности СПО, являются СПО, направленные по каналу приоритетного информирования (т. е. деятельность, определенная подотчетными субъектами как потенциально требующая приоритетного реагирования, на основе критериев, предоставленных ПФР - см. вставку 3.6); СПО, выявленные для использования в оперативном анализе; СПО, которым система рисков FINNET присвоила высокие балльные оценки риска; упоминание предикатных преступлений; юрисдикций или гражданств повышенного риска; подозрительных иностранных организаций; профессий с повышенным риском; появление в списках преступников в розыске правоохранительными органами; оборот[81]; а также при наличии нескольких сообщений об одних и тех же организациях или лицах.

209. СПО, относящиеся к финансированию терроризма, независимо от того, поступили ли они по каналу приоритетного информирования, или были выявлены по ключевым словам или меткам дела, незамедлительно передаются в вертикаль

[81] Общая сумма поступлений и списаний по рассматриваемому счету.

по вопросам противодействия ФТ, которая направляет СПО в тот же день (при этом может быть проведен дополнительный анализ). СПО, которые направляются в отношении счетов физических или юридических лиц с простыми схемами операций, включающими небольшое количество операций, географических местоположений, получателей и отправителей операций, обычно требуют меньше времени для осуществления анализа. Если СПО передаются вместе с тактическими аналитическими отчетами, обычно такой анализ занимает 7-10 дней.

210. В течение оцениваемого периода 58 % приоритетных СПО было направлено в течение 7-10 дней. Остальные СПО, оцениваемые как пригодные для проведения оперативного анализа, касались более сложных операций, требующих дополнительного анализа, обычно занимающего более длительное время (до 30 дней).

211. После того как подотчетные субъекты направляют СПО, и проверка качества завершена, СПО обрабатываются «FINCORE» для выявления связей, в том числе между операциями и общими идентификаторами, такими как код PAN, электронная почта, номер мобильного телефона, GSTIN (идентификационный номер плательщика налога на товары и услуги в Индии), и названиями организаций. Система оценки рисков FINNET также присваивает балльную оценку рисков на уровне конкретного случая, отдельного физического лица и организации. После этого СПО поступает в папку входящих сообщений аналитика.

212. Аналитик отбирает СПО на основе установленных критериев приоритетности, таких как приоритет уведомления и оценка риска. СПО анализируется по принципу prima facie, чтобы определить, является ли содержащаяся в нем информация пригодной для принятия непосредственных мер или требует дальнейшего расследования. В первом случае аналитик может незамедлительно направить СПО. В последнем случае объем анализа будет определяться сложностью операций, описанных в СПО. В более простых случаях (например, при небольшом количестве физических лиц и/или счетов и более ограниченном географическом охвате) анализ может включать в себя определение общих источников и мест назначения средств, а также других идентификаторов подозрительной деятельности, извлеченных из баз данных, доступ к которым можно получить с помощью FINNET, из открытых источников, таких как социальные сети, и упоминаний в СМИ. В случае более сложных методов работы аналитик может запросить у подотчетных субъектов дополнительную информацию, например сведения о НПК, формы открытия счетов и выписки по операциям с данными о контрагентах, чтобы выявить несколько уровней счетов, через которые перемещаются средства. Анализ и направление всех СПО, поданных подотчетными субъектами, отнесенными к той или иной вертикали, осуществляется этой вертикалью.

213. За оцениваемый период в ПОО и другие компетентные органы в инициативном порядке было направлено 432 964 документов, большинство из которых содержало несколько сообщений (СПО, СОНС или другие сообщения). В результате направления данных сообщений было возбуждено 38 930 дел и оказана поддержка 6 363 уже расследуемым делам (см. таблицу 3.7 ниже).

214. Для установления связи с уклонением от уплаты налогов необходимы более низкие пороговые значения подозрений, такие как отдельные риск-индикаторы, указывающие на обороты, непропорциональные профилю владельца счета. Поэтому подавляющее большинство сообщений поступает в налоговые и

таможенные органы, т. е. ЦСПН, ГУРНТУ и УНР. СПО, содержащие более высокое пороговое значение для возникновения подозрений, который необходим для определения факта ОД и/или основного предикатного преступления, направляются в другие ПОО. Налоговые органы имеют достаточное количество человеческих и ИТ-ресурсов, что позволяет им обрабатывать, анализировать и принимать меры в отношении разведданных, предоставляемых ПФР. Если в ходе расследования они обнаружат признаки других предикатных преступлений или ОД, соответствующее дело может быть передано в ПУ.

Таблица 3.4. Количество сообщений, инициативно переданных в ПОО [82]

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
ЦСПН	73 025	56 147	72 018	121 075	68 755
ГУРНТУ	8 058	8 323	16 620	48 603	23 915
Полиции штатов	1 906	14 016	10 397	12 591	12 327
ПУ	7 493	10 588	8 171	9 207	8 022
БР	3 002	6 796	9 262	7 217	3 344
УРКМ	2 957	5 333	3 645	2 570	900
УНР	1 556	2 375	2 423	2 834	2 594
ЦБР	321	849	1 049	959	1 008
МКД	224	520	495	767	267
НСА	50	670	184	121	150
Секретариат Кабинета министров	3	43	12	537	18
CVC - ЦКБ (Центральный комитет бдительности)	13	39	18	39	4

[82] В данной и последующих таблицах: показатели могут не совпадать, поскольку отдельное СПО может быть направлено в несколько ведомств

Вставка 3.6. СПО, требующие приоритетного оповещения

В марте 2020 г. был создан канал приоритетного оповещения о СПО для выявления важных СПО, требующих срочного внимания со стороны ПОО. Первоначально в систему приоритетного оповещения была включена группа из 57 подотчетных субъектов, считающихся системно значимыми. Начиная с 2020 г. эта система была расширена на различных этапах, чтобы включить все банки и системно важные подотчетные субъекты из других секторов, таких как платежные агрегаторы, провайдеры инструментов предоплаты, операторы автомобильных систем, СУПД и ПУВА.

Этот канал функционирует с помощью оповещений, направляемых подотчетными субъектами на указанный адрес электронной почты в ПФР Индии, как только направляется важное СПО. Такие СПО обрабатываются в приоритетном порядке в обход обычной процедуры направления СПО.

С марта 2020 г. по каналу приоритетного оповещения было передано 5 257 СПО, из которых 3 616 СПО направили частные банки, 1 505 СПО направили государственные банки, 91 СПО направили микрофинансовые банки, 38 СПО направили городские кооперативные банки.

215. ПФР Индии также предоставляет ответы на **информационные запросы, направленные другими компетентными органами**. ПОО и разведывательные службы регулярно запрашивают имеющуюся у ПФР информацию для выявления финансовых следов подозреваемых на этапе сбора разведданных в ходе проведения расследований, об этом говорится в основном вопросе выше. ПОО также могут направлять массовые запросы и загружать свои списки поиска или правила мониторинга в базы данных ПФР Индии с помощью FINNET. Как отмечалось выше, один документ, направляемый в ответ на запрос ПОО, часто содержит несколько СПО, а также другие сообщения, собранные на основе идентификатора (например, ФИО или идентификационного номера), а также информацию, полученную в ходе проведения ЗСК, и данные об операциях, полученные от подотчетных лиц - в зависимости от характера запроса от ПОО.

216. В августе 2020 г. ПФР Индии дополнило свои процессы оперативного анализа разработкой **отчетов об оперативном анализе (ООА).** В данных отчетах определяются тенденции, основанные на конкретных методах деятельности, предикатных преступлениях, географических тенденциях, наблюдаемых в нескольких направленных сообщениях;[83] или составляются несколько отчетов по определенному физическому или юридическому лицу (или сети), наблюдаемых в нескольких направленных сообщениях соответственно. ООА позволяют выявить СПО, направленные различными подотчетными субъектами, в которых говорится о конкретных темах, анализируя их в совокупности, что помогает установить закономерности. ООА содержат данные, полученные по итогам проведения проверки «ЗСК», и информацию об операциях, что помогает составить полный финансовый профиль субъектов.

[83] Данный вид анализа схож с определением ФАТФ «стратегический анализ», хотя он может повлечь за собой оперативный или тактический анализ, как описано далее в этом разделе.

217. В июне 2022 г. ПФР Индии приступило к проведению разновидности «оперативного анализа», принявшего форму тактического анализа. Данный процесс представляет собой формирование дела в отношении физического или юридического лица, установление его поведения и сопутствующих фактов, которые проясняют причины совершения уголовного преступления.

218. Направление как оперативных, так и тактические отчетов может быть инициированы самим ПФР Индии (например, на основе стратегического анализа), а также инициированы по запросу ПОО, регуляторного или другого государственного органа. Каждый направляемый документ содержит пакеты сообщений (СПО и другие сообщения) с указанием связей, например, связей между операциями, общих идентификаторов или общих директоров юридических лиц, дополненных дополнительной информацией, полученной от подотчетных субъектов, других имеющихся баз данных и открытых источников. Данные отчеты можно использовать в самых разных целях: для инициирования расследований или оказания содействий ведущимся расследованиям, наложения ареста на активы, принятия регулятивных мер или разработки политики. Один ООА может быть направлен нескольким ПОО. За оцениваемый период в ПОО и другие компетентные органы было направлено 442 ООА, причем количество ООА, признанных полезными, увеличивается. В ряде случаев данные отчеты повлекли за собой дальнейшее расследование в связи с соответствующими предикатными преступлениями, ОД и ФТ. Ниже приводится несколько соответствующих примеров.

Вставка 3.7. СПО, относящиеся к стипендиям для студентов, поступивших в ВУЗ

Правительство Индии предлагает стипендиальные программы для оказания финансовой помощи экономически неблагополучным студентам. Отчет об оперативном анализе был подготовлен на основе СПО, направленных в связи с нецелевым использованием таких стипендиальных программ группой тесно связанных между собой учебных заведений, подозреваемых в выводе средств, предназначенных для таких студентов.

Большое количество счетов было открыто с помощью корреспондентов банка на имя людей, которые, как оказалось, не являлись студентами, будучи слишком старыми или слишком молодыми, чтобы претендовать на такие стипендии. Некоторые владельцы счетов не проживали в штатах, в которых предлагались стипендии. Кроме того, были обнаружены общие адреса электронной почты, связанные со счетами стипендиатов и учебных заведений. Стипендии поступали на открытые таким образом счета и переводились на счета учебных заведений или снимались в виде наличных денег. Были обнаружены связи между учебными заведениями через общее руководство, общий преподавательский состав, общие номера мобильных телефонов и т.д. В ООА были описаны способы мошенничества, ЗСК и реквизиты счетов всех субъектов и институтов, формы открытия счетов и документы ЗСК выборочной группы студентов, выписки с банковских счетов, следы средств и другие данные.

ПУ начало расследование на основании ООА, направленного в ноябре 2022 г.; в феврале 2023 г. в 22 населенных пунктах были проведены обыски и изъятия, в результате которых было изъято 3,6 миллиона индийских рупий (39 950 евро) наличными, 1 200 SIM-карт, 1 микробанкомат, 3 000 банковских счетов, уличающие документы и электронные доказательства, связанные с преступлением и последующим отмыванием денег. Кроме того, ПУ направило информацию в юрисдикционные полицейские органы и соответствующие

ПОО, на основании чего было зарегистрировано ПИО в отношении 18 лиц, обвиняемых в мошенничестве со стипендиями и незаконном присвоении государственных средств.

Расследование ПУ показало, что данные учебные заведения занимались мошенничеством для получения дополнительных стипендий от государства, подавая заявки от имени кандидатов, не имеющих на это права. Таким образом они присваивали государственные средства, тем самым незаконно обогащаясь. По оценкам следствия, сумма аферы составила около 1 миллиарда индийских рупий (11,2 миллиона евро). Чтобы скрыть происхождение средств и избежать подозрений, преступники снимали наличные в разных штатах. Кроме того, в институтах имелись заранее подписанные чистые чековые книжки студенческих счетов без дат, которые использовались для перевода и присвоения стипендиальных средств по их собственному усмотрению.

По ходу расследования были арестованы три человека, непосредственно причастные к афере, в отношении них в компетентный суд было подано заявление о возбуждении уголовного дела.

3.5.5.1.Стратегический анализ

219. Начиная с 2013 г., ПФР Индии осуществляет стратегический анализ с помощью собственных баз для выявления закономерностей или тенденций в поведении, связанных с информацией, представленной подотчетными субъектами. В августе 2020 г. сфера его применения была расширена, с тем чтобы определить темы или сектора для проведения дальнейшего оперативного анализа. Группа стратегического анализа (ГСА) ПФР Индии регулярно проводит различные стратегические анализы, которые в дальнейшем приводят к выявлению СПО, с аналогичные модели или тенденции. К ним относится выявление новых целей для оперативного анализа на основе периодических отчетов, таких как ежемесячные отчеты по подотчетным субъектам, и информации, содержащейся в компрометирующих материалах, опубликованных в СМИ.

220. В целях использования расширенных возможностей, предоставляемых FINNET, в 2021 г. в ПФР Индии была создана специальная лаборатория стратегического анализа (ЛСА). ЛСА — это группа экспертов в области аналитики данных, занимающаяся анализом и исследованием данных. Темы отчетов по стратегическому анализу выбираются на основе целей, изложенных в уставе ЛСА, новых типологий ПОД, выявленных ПОО, типологий, переданных подотчетными субъектами в ПФР Индии, последних данных, собранных в ходе исследований из открытых источников, и предложений групп, работающих в ПФР Индии. Всего с 2021 г. было проведено 76 исследований.

Таблица 3.5. Продукты стратегического анализа ПФР

Категория	Количество исследований
Институциональное обучение (тенденции/шаблоны, выявление уязвимостей, сбор информации из открытых источников)	33
Инструмент автоматизации (инструмент анализа движения средств, охватывающий большое количество финансовых отчетов)	11

Анализ исследований и публикация типологического отчета	11
Соответствие требованиям отчетности	7
Передовая практика	4
Определение потребностей в подготовке	4
Специальные (выходящие за рамки целей ЛСА, например, оценка нерегулируемых организаций)	3
Рейтинг рисков/профилирование	2
Риск-индикаторы	1

221. Результаты некоторых аналитических исследований направляются ПОО и разведывательным службам, а также в регуляторные органы. Исследования в области стратегического анализа помогают понять риски, разработать политику и уточнить стратегии управления рисками.

Вставка 3.8. Использование продуктов стратегического анализа ПФР

Отчет о стратегическом анализе сообщений о поддельных валютах (СПВ) был направлен в НУ, УНР и БП.

Отчет о стратегическом анализе данных ФВД (форма валютной декларации) регулярно направляется в ПУ, ЦСПН и БП.

Отчет о стратегическом анализе данных МКД с акцентом на общий адрес зарегистрированного офиса был направлен в МКД, НУ, БП, ЦСПН и ГУРНТУ.

Различные руководства по отчетности, выпущенные в результате подготовки стратегических аналитических отчетов, регулярно доводятся до сведения РБИ.

Осуществление стратегического анализа сообщений об операциях НКО позволило сделать вывод о том, что взаимные фонды, государственные органы, правительственные программы и т.д. зарегистрированы как трасты или общества и, следовательно, подпадают под определение НКО согласно Правилам ЗПОД, 2005 г. Основываясь на рекомендации ПФР Индии, НУ изменило определение понятия НКО, внеся поправку в правило 2, в подправило (1), пункт (cf) Правил, являющихся частью ЗПОД в марте 2023 г.

Отчет о стратегическом анализе виртуальных цифровых активов и видов киберпреступлений, подготовленный ПФР Индии, способствовал принятию решения о наложении на ПУВА обязательств по ПОД/ФТ.

Анализ угроз киберпреступлений позволил издать руководство/инструкции для подотчетных субъектов по риск-индикаторам кибермошенничества, выявлению счетов денежных мулов и их типологий.

Поддержка, оказываемая ПФР, для удовлетворения оперативных потребностей по всем типам продуктов

222. ПФР Индии направило всем ПОО-партнерам единую форму обратной связи, в которой отражены ключевые моменты, касающиеся ценности предоставленной

информации, того, каким образом данная информация помогла ПОО в проведении расследования, а также ряд других аспектов. Обратная связь периодически поступает от ПОО по завершении расследований. К ним относится обратная связь, полученная через вкладку обратной связи, доступную в FINNET для ПОО, которая позволяет ПОО осуществлять обратную связь в режиме онлайн. Обзор обратной связи представлен в таблице 3.7.

Таблица 3.6. Количество сообщений, полученных и направленных ПФР[84]

			2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022- 23
СПО	Получено		187 509	258 603	214 942	308 501	421 111
	Передано	Инициативно	76 920	66 133	81 881	127 484	80 546
		По запросу	146	1 243	4 025	4 369	5 843
СТНС	Получено		13 975 397	15 459 804	12 934 750	14 275 771	14 992 815
	Передано	Инициативно	2 082 059	924 676	9 166 886	7 301 491	4 879 350
		По запросу	5684	31 014	131 896	238 759	285 581
СОНКО (Сообщение об операциях некоммерческой организации)	Получено		439 412	940 882	791 307	816 113	838 258
	Передано	Инициативно	129 760	53 718	189	399 267	167 523
		По запросу	98	1 290	8 132	7 930	13 321
СТЭП	Получено		10 719 253	39 553 003	36 124 141	13 685 250	13 668 380
	Передано	Инициативно	325 389	202 910	391 984	2 021 419	1 048 262
		По запросу	673	171 703	173 825	132 119	306 387

Таблица 3.7. Использование правоохранительными органами информации, получаемой от ПФР

Количество направляемых документов	**2018-19**	**2019-20**	**2020-21**	**2021-22**	**2022-23**
Инициативных	76 920	66 133	81 881	127 484	80 546
• **из них оказались полезными (%)**	2 352 **(3,05 %)**	2 852 **(4,3 %)**	13 443 **(16,41 %)**	15 600 **(12,23 %)**	13 931 **(17,3 %)**
○ новые дела	466	1 202	12 048	13 365	11 849
○ проводимые расследования	1 689	1 585	1367	1002	720
○ арест активов	-	1	2	738	894
○ Другое использование [85]	197	65	28	1233	1362

[84] Обратите внимание, что ФВД, ПИС (Права интеллектуальной собственности) и ОПВ не включены в данную таблицу, так как они не направляются в составе пакета СПО.

[85] Включает в себя данные об информации, используемой для выявления активов или преступных доходов, скрытых доходов или для арестов

Количество направляемых документов	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Сообщения с приоритетным оповещением	нет данных	нет данных	962	1613	2682
• **из них оказались полезными (%)**	нет данных	нет данных	605 **(62%)**	633 **(39%)**	865 **(32%)**
○ новые дела			589	543	518
○ проводимые расследования			16	90	347
○ арест активов			-	494	66
○ Другое использование			109	16	
Отчеты по оперативному анализу	нет данных	нет данных	101	104	237
• **из них оказались полезными (%)**	нет данных	нет данных	27 **(26,5%)**	68 **(45,5%)**	172 **(67,2%)**
○ новые дела			25	44	124
○ проводимые расследования			2	24	48
○ арест активов			-	21	14
○ Другое использование			10	23	19
По запросу	1 376	2 210	2 909	4 563	4 905
• **из них оказались полезными (%)**	998 **(72,5%)**	1 513 **(68,5%)**	2 203 **(75,7%)**	3 435 **(75,3%)**	3 824 **(77,9%)**
○ проводимые расследования	998	1 513	2 203	3 435	3 824
○ арест активов		1	1	3	4
○ Другое использование	2	5	8	14	18
Запросы в иностранные ПФР от имени индийских ПОО	289	485	410	483	337
• **из них оказались полезными (%)**	140 **(48,4%)**	212 **(43,7%)**	158 **(38,5%)**	177 **(36,6%)**	110 **(32,6%)**
○ новые дела	13	29	25	30	11
○ проводимые расследования	117	179	122	134	94
○ арест активов	1	-	-	-	-
Инициатвное сообщение от иностранных ПФР	161	181	209	164	182
• **из них оказались полезными (%)**	114 **(70,8%)**	119 **(65,7%)**	140 **(67,0%)**	110 **(82.1%)**	125 **(68,7%)**
○ новые дела	62	50	55	57	70
○ проводимые расследования	51	69	85	52	55
○ арест активов	1	-	-	1	-

223. На протяжении последних 5 лет общий уровень положительной обратной связи остается высоким, что свидетельствует об устойчивом качестве работы ПФР. Несмотря на то что такая практика была введена только в 2020 г., 40 % СПО с приоритетным оповещением были признаны полезными, и тот же показатель для ООА вырос с 26,5 % до 67,2 % всего за 3 года. Показатель инициативного направления сведений, признанных полезными, составляет в среднем 10 %, что является относительно высоким показателем и свидетельствует об улучшении ситуации в данном направлении (за последние 5 лет полезность увеличилась с 3 до

17 %). Кроме того, инициативное направление сведений в большинстве случаев приводило к инфицированию расследований. Неясно, что послужило причиной значительного улучшения обратной связи по инициативному направлению сведений в 2020-21 гг., но такая ситуация может быть связана с началом направления сообщений с приоритетным оповещением и/или ООА, которые дополняют направляемые СПО.

224. Что касается областей, в которых можно еще больше повысить эффективность оперативной поддержки, статистические данные об использовании информации, направленной или запрошенной ПФР, отсутствуют в предикатных делах, делах об ОД или ФТ, по которым были возбуждены дела или по которым было возбуждено уголовное преследование. Более конкретная обратная связь с ПОО о том, в каких случаях направляемые и запрашиваемые сообщения могут быть улучшены, а также о причинах, по которым они были признаны «бесполезными», позволила бы определить, какую дополнительную работу может провести Индия для повышения качества информации, направляемой или предоставляемой по запросу ПФР.

225. Кроме того, несмотря на то что за последние два года оцениваемого периода было направлено достаточное количество СПО, которые привели к аресту активов, ряд ПОО, судя по всему, не запрашивает информацию у ПФР при отслеживании активов в той степени, в которой это ожидалось (см. раздел, посвященный НР.8).

3.5.6. Сотрудничество и обмен информацией и данными финансовой разведки

226. ПФР и другие компетентные органы систематически сотрудничают и обмениваются информацией и данными финансово разведки, надежно защищая конфиденциальность информации, которой они обмениваются или используют. Применительно к ситуации, существующей в Индии, это особенно важно, если мы примем во внимание размеры страны и количество федеральных органов власти и органов власти штатов, играющих определенную роль в системе ПОД/ФТ, а также количество координирующих структур, которые, таким образом, также необходимы для обеспечения эффективной работы системы. Статистические данные и примеры, рассмотренные экспертами-оценщиками, свидетельствуют об активном и интенсивном обмене информацией и разведданными между ПФР и другими компетентными органами на основе положений ЗПОД, которые предоставляют директору ЗПОД полномочия получать и эффективно обмениваться информацией, не требуя получения приказа суда или наличия какой-либо другой формы разрешения.

227. Высокопоставленный сотрудник, отвечающий за политику в области ПОД/ФТ в министерстве финансов, также временно исполняет обязанности главы ПФР. Это не ограничивает его независимость благодаря наличию кодекса поведения, которого должны придерживаться все государственные служащие (см. Р.29). Такая ситуация также способствует повышению значимости ПФР Индии в процессах формирования политики, а также наличию механизмов и процессов для сотрудничества и обмена информацией/данными финансовой разведки.

228. ПФР Индии заключило двусторонние МОВ с ПОО, а также с органами, регулирующими деятельность отдельных секторов (МКД, УРКМ, ЦБР, ЦСПН, ЦБР, СВЕС - ЦСАТ (Центральный совет по акцизам и таможенным пошлинам), НСА, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ), которые содержат в себе официальную основу для углубления сотрудничества и защиты информации, направляемой ПФР Индии, от

несанкционированного использования. ПФР Индии институционализировал и проводил раз в два месяца встречи с ПОО и ежеквартальные встречи с органами, регулирующими деятельность отдельных секторов (РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ), уделяя особое внимание улучшению координации в обмене информацией и ее использовании.

229. Привлечение сотрудников других компетентных органов на основе командирования является механизмом, способствующим осуществлению межведомственному сотрудничества и обмену информацией (см. выше). Такие сотрудники имеют соответствующий уровень допуска, предоставляющий им доступ к правоохранительной и разведывательной информации, получают право участвовать в работе различных совместных рабочих групп, межведомственных консультациях и обзорных совещаниях, таких как Специальная следственная группа (ССГ) по незаконным доходам, созданная в 2014 г., Совместная рабочая группа, которая сотрудничает при проведении НОР, и Межминистерская рабочая группа (МРБ) по лицензированию специальных химических веществ, организмов, материалов, оборудования и технологий (СХВОМОТ). Принимаемые на работу консультанты (аналитики) должны подписать договор, обязывающий их нести ответственность в соответствии с применимыми законами в случае нарушения условий, касающихся неразглашения информации.

230. ПФР Индии является членом нескольких рабочих групп и принимает участие в их регулярных заседаниях. К таким группам относятся МЦ, Координационная группа по поддельным индийским банкнотам (КГПИБ), Совет по разведывательной экономической информации и Региональные советы по экономической разведке (РСЭР), созываемые ЦБЭР, а также регулярно взаимодействует с государственными органами штатов и союзных территорий. Все данные, поступающие на платформу МЦ, доступны для ПФР Индии; МЦ проводит стратегический анализ с помощью своей ИТ-платформы. Кроме того, МЦ выделяет соответствующие ресурсы, включая представителей различных правоохранительных органов, для противодействия серьезным кибер-/даркнет-/криптоугрозам.

231. Предложения и отзывы, полученные от ПОО/разведслужб, сыграли важную роль в окончательной доработке контуров обновленной системы FINNET, разработке механизмов передачи и обмена информацией с другими ведомствами. Повышенный уровень конфиденциальности и безопасности обеспечивается только VPN-доступом, сквозным шифрованием, предотвращением утечки данных, системой предотвращения вторжений и другими встроенными функциями.

Общие выводы по НР.6

В ходе проведения расследований для получения доказательств, связанных с ОД, предикатными преступлениями и ФТ, компетентные ПОО и разведслужбы систематически получают доступ и используют данные финансовой разведки и другую соответствующую информацию. В системе ПОД/ФТ Индии имеется широкий спектр источников данных финансовой разведки, включая различные виды сообщений, которые компетентные органы регулярно получают и запрашивают в ходе выполнения своих обязанностей.

ПФР Индии играет ключевую роль в системе ПОД/ФТ Индии, выступая в качестве национального центра по получению и анализу СПО и другой соответствующей информации, а также по передаче такой информации. Несмотря на некоторые ограничения в отношении СПО, предоставляемых представителями некоторых секторов, включая ряд важных секторов, ПФР также получает сообщения из других источников (например, СОНС), а осуществляемый ПФР анализ и направляемые им документы привели к инициированию большого количества расследований и получают все больше положительной обратной связи от конечных пользователей, что помогает продемонстрировать стабильное качество работы ПФР. Система обратной связи между ПФР и конечными пользователями направляемой им информации нуждается в дальнейшем укреплении.

Уровень эффективности Индии в достижении НР.6 является значительным

3.6. Непосредственный результат 7 (Расследование ОД и судебное преследование за ОД)

3.6.3. Выявление случаев ОД и расследование дел, связанных с ОД

232. Выявление случаев ОД, расследование и судебное преследование дел, связанных с ОД, является национальным приоритетом Индии, что отражено в Национальном плане действий и Стратегическом заявлении в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, принятых в августе 2023 г. Правоохранительное управление (ПУ) является единственным компетентным органом, уполномоченным расследовать дела об ОД, в то время как федеральные правоохранительные органы и правоохранительные органы штатов расследуют связанные с ними предикатные преступления. ПУ имеет региональные и зональные отделения по всей Индии, а дополнительные ресурсы направляются в те регионы, в которых выявлена более интенсивная преступная деятельность.

233. В то время как ПУ расследует преступления ОД, связанные с незаконными доходами и средствами совершения преступлений, в особо приоритетных случаях, ПОО начинают параллельные финансовые расследования в связи с совершением предикатных преступлений, за расследование которых они отвечают. Предикатные преступления, по которым могут проводиться расследования и уголовные преследования в связи с ОД, основаны на преступлениях, перечисленных в частях А, В и С Приложения к ЗПОД (Списки преступлений). (См. Р.3).

Выявление случаев ОД

234. ПУ применяет многосторонний подход к выявлению случаев, которые могут послужить основанием для проведения расследований, связанных ОД. Для этого используются семь способов выявления случаев ОД (см. табл. 3.8). i) открытые источники, ii) направление информации правоохранительными органами через уполномоченных координаторов ПУ, iii) выявление, осуществляемое ПУ с помощью ИТ-системы, отслеживающей дела, связанные с совершением предикатных преступлений (Сеть и система отслеживания преступлений и преступников), iv) инициирование директором ПУ, v) направление информации, имеющей отношение к расследуемым делам, vi) передача информации ПФР и vii) международное сотрудничество.

Таблица 3.8. Способы выявления случаев ОД, используемые ПУ

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-окт 23
Открытые источники (жалобы и сообщения, сообщения в СМИ, социальные сети и т.д.)	84	249	447	548	605
Прямые обращения к уполномоченным координаторам ПУ в ПОО	78	227	375	448	396
Мониторинг ССОПП	18	65	138	146	182
Приказы директора ПУ	7	18	19	28	34
Текущие расследования	0	0	0	1	10
Передача сведений ПФР	4	2	0	8	9
Международное сотрудничество	4	1	2	1	9

235. Наибольшее количество расследований ОД инициируется ПУ на основании **открытых источников**: от рядовых граждан, сообщений СМИ и информации из социальных сетей, после чего информация проверяется по базе данных ССОПП и сообщения ПОО об ОД. У ПУ имеется пять региональных, 30 зональных и 18 подзональных отделений в Индии, и разведывательные подразделения в каждом из них отслеживают открытые источники информации для выявления случаев ОД для проведения расследований. Жалобы и обращения могут быть направлены любым рядовым гражданином следователям и сотрудникам, которые собирают разведданные на местах, и ПУ обязано начать расследование случаев обнаружения имущества (богатства) необъясненного происхождения, предполагаемых предикатных преступлений, в результате которых были получены доходы, и отмывания денег. Однако эти случаи не составляют большинства дел, возбуждаемых по этому способу.

236. Значительная часть расследований случаев ОД также основана на **прямых обращениях от уполномоченных координаторов ПУ**. В каждом ПОО, как на федеральном уровне, так и на уровне штатов, имеется один из сотрудников, назначенный в качестве уполномоченного сотрудника ПУ. Как правило, такой уполномоченный координатор является высокопоставленным сотрудником и имеет в своем подчинении группу вспомогательных сотрудников, которые занимаются повседневной деятельностью в соответствующем ПОО, контролируют ежедневные операции и вводят данные в систему управления делами (ССОПП). Роль этого уполномоченного координатора заключается в координации с ПУ потенциальных дел о предикатных преступлениях, расследуемых их ПОО, которые должны быть рассмотрены ПУ для расследования дел об ОД. Для этого используются две установленные формы (форма ML(ОД)-1 и ML(ОД)-2), в которых для ПУ собирается информация об основных предикатных преступлениях, включая изложение

обстоятельств дела, местонахождение, причастные лица, задействованные доходы, арестованные доходы, статус дела и ФИО следователей, с помощью которых уполномоченные координаторы сообщают ПУ о потенциальных случаях ОД.

237. ПОО, проводящие параллельные финансовые расследования надлежащим образом и всесторонне, и уполномоченные координаторы в ПОО, выявляющие и передающие потенциальные дела в ПУ, является в Индии важным звеном в цепи, обеспечивающей принятие дел об ОД к расследованию с учетом рисков и угроз ОД. В Индии регистрация новых расследований с помощью Первичного информационного отчета (ПИО),[86] и завершение расследований с помощью Отчета в окончательной форме (или «Обвинительного заключения»).[87] позволяет уполномоченным координаторам ПУ получить информацию, связанную с делом, на которую они опираются при определении необходимости передачи дела в ПУ, поскольку данные отчеты включают в себя такие параметры, как данные подозреваемого, данные о похищенном или причастном имуществе (в окончательной форме с указанием арестованного имущества) и его стоимость.

238. Что касается качества и масштабов финансовых расследований, то в ходе бесед, проводившихся во время выездной миссии, представители ПОО продемонстрировали хорошее знание инструментов и методов финансовых расследований. Кроме того, ПОО и полиции штатов накладывают арест (изымают) значительные объемы доходов (см. раздел, посвященный НР.8), что свидетельствует об их стремлении выявлять активы в рамках расследования предикатных преступлений. Однако существуют признаки того, что ПОО, в т.ч. полиции штатов, не всегда проводят упреждающие параллельные финансовые расследования в полной мере, например, наблюдается более ограниченное взаимодействие со стороны ПОО, например, БКНС с ПФР (см. НР.6), что подтвердилось в ходе бесед во время проведения выездной миссии. Хотя ПОО и полиции штатов руководствуются СОП, касающимися проведения финансовых расследований, отсутствуют признаки того, что у представителей органов власти существует единое понимание минимального уровня финансовых расследований, которые требуются помимо ареста (замораживания) активов, выявленных при подаче заявления в полицию, и уровня сложности финансовых расследований, которые должны проводиться по различным делам. Усилия Индии по дальнейшему наращиванию потенциала и навыков среди ПОО и полиций штатов, проводящих параллельные финансовые расследования, окажут соответствующее положительное влияние на последующее выявление ОД.

Таблица 3.9 Зарегистрированные предикатные преступления (FIRs - ПИО) 2018-23 гг.

Виды преступлений	Количество зарегистрированных предикатных преступлений	Преступления с доходами, как указано на основании поданных ПИО
Мошенничество и подделка документов	1 063 988	180 517
Убийство	417 062	41 593
Незаконная торговля оружием	321 330	92 975
Незаконная торговля крадеными товарами	223 999	55 964
Ограбление/кража	209 718	92 201
Незаконный оборот наркотиков	172 855	41 892

86 Форма IF1 в соответствии с разделом 154 Уголовно-процессуального кодекса.
87 Форма IF1 в соответствии с разделом 173 Уголовно-процессуального кодекса.

Вымогательство	120 289	10 119
Торговля людьми/ незаконный ввоз мигрантов	29 018	2 550
Подделка товаров/пиратство	15 151	2 697
Терроризм/ФТ	17 911	1 813
Экологическое преступление	8 948	4 069
Контрабанда	5 238	5 238
Подделка валюты	6 815	1 162
Похищение людей	4 049	657
Сексуальная эксплуатация	3 575	1 494
Инсайдерские сделки и манипулирование рынком	12	12

Источник: НОР на основе информации из ПИО

239. Руководство для ПУ о том, какие дела об ОД должны расследоваться в Индии, представлено в техническом циркуляре (см. ниже), который доводится до сведения НОР. ПУ проводит регулярные тренинги для уполномоченных координаторов и других сотрудников, участвующих в выявлении потенциальных дел для расследования ОД, чтобы помочь им обнаружить предикатную деятельность, которая с наибольшей вероятностью приведет к расследованию дел об ОД со стороны ПУ. Уполномоченные координаторы, опираясь на эти знания и используя свое суждение, определяют случаи, которые, по их мнению, требуют возбуждения расследования со стороны ПУ по факту ОД. При выявлении такой деятельности уполномоченными координаторами эти дела передаются в ПУ через «механизм прямого направления» и межведомственные форумы — МЦ и ДМЦ. И наоборот, если ПУ проводит расследование по ОД, которое оно провело в упреждающем порядке, и выявляет предикатное преступление, оно также передает информацию и соответствующие доказательства соответствующему ПОО через уполномоченного координатора для расследования предикатного преступления. Таким образом, непосредственное направление информации выступает в качестве двусторонней передачи информации между ПУ и ПОО для выявления потенциальных случаев ОД и раскрытия предикатных преступлений, лежащих в основе связанных с ними преступных действий.

240. Еще один важный источник, с помощью которого ПУ выявляет случаи ОД, - регулярный **мониторинг Сети и системы отслеживания преступлений и преступников (ССОПП).** ССОПП — это общенациональная онлайн-сеть отслеживания и система управления делами, управляемая Национальным бюро регистрации преступлений. Она используется всеми ПОО для регистрации полученных ПИО, расследований и списков арестованных с указанием их проступков по всем преступлениям в стране и сопутствующей информации. Данная информация затем предоставляется всем другим ПОО по всей Индии, а также ПУ для получения информации о расследуемых предикатных преступлениях, арестах и взысканиях в масштабе всей страны. Ежедневный мониторинг ССОПП осуществляется ПОО; данный канал используется в качестве вспомогательного механизма мониторинга для выявления потенциальных случаев ОД, если какое-либо крупное дело было пропущено в результате прямого обращения уполномоченных координаторов ПОО.

241. Реже расследование случаев ОД инициируется непосредственно по **приказу директора ПУ**, которому разрешено возбуждать дела, связанные с правопорядком, национальной безопасностью, общественными интересами, сложными трансграничными делами, а также в случае риска вывода незаконных доходов, если они не являются частью процесса определения приоритетов (комитет ОМС (Комитет по оценке и мониторингу рисков) - см. ниже) из любого из семи источников, перечисленных в пункте выше и в

таблице 3.8, или из любого другого источника. В качестве примера можно привести случаи ОД, связанные с доходами от кражи информации, касающейся национальной безопасности, а также случаи мошенничества COVID-19 во время пика пандемии.

242. ПУ также выявляет случаи ОД для проведения расследований на основании информации, полученной от ПФР. Непосредственно расследования по делам об ОД, инициированные ПУ, проводились 23 раза за период оценки на основании информации, полученной от ПФР. Однако, как показано в Таблице 3.4, ПФР Индии передавало свои данные оперативного анализа в ПОО для оказания поддержки провидимых ими расследований предикатных преступлений, которые впоследствии были переданы в ПУ для расследования дел об ОД, что не отражено в Таблице 3.8 выше. Индия не смогла предоставить данные о количестве сообщений, направленных ПФР Индии в ПОО, которые привели к расследованию дел об ОД со стороны ПУ, поскольку оно не ведет такую статистику.

243. И наконец, случаи ОД выявляются на основе информации, полученной в рамках ВПП и других видов **международного сотрудничества**, а также на основе проводимых ПУ расследований, не связанных с ОД (например, в рамках ЗОВК), с признаками преступления ОД, когда конкретное предикатное преступление еще не установлено.

244. Сильной стороной многостороннего подхода к определению необходимости проведения расследований случаев ОД является, как описано выше, четко определенная ответственность ПУ и в некоторой степени других ПОО на всех уровнях за обеспечение выявления случаев ОД и проведения расследований в Индии эффективно и в соответствии с риском страны.

245. ПУ отбирает дела об ОД для расследования на основании своего Технического циркуляра, который учитывает риски ОД в стране. Последний раз Технический циркуляр пересматривался в 2022 г. с учетом выводов, сделанных по итогам проведения НОР. Технический циркуляр определяет две категории дел об ОД для расследования.

246. Первая категория относится к случаям ОД, возникающим в результате выявленных преступлений с высоким уровнем риска, таких как преступления, предусмотренные в Законе «О противодействии коррупции» на сумму более 10 миллионов индийских рупий (112 000 евро), преступления в соответствии с Законом «Об обороте наркотических средств и психотропных веществ» (ЗОНСПВ), когда количество изъятых наркотиков более чем в пять раз превышает количество, предписанное в качестве «коммерческого количества» в ЗОНСПВ, дела, имеющие последствия для нескольких штатов или союзных территорий, дела, имеющие серьезные трансграничные последствия, дела, по которым было вынесено решение судебными или конституционными органами, банковское мошенничество на сумму более 250 миллионов индийских рупий (2,75 миллиона евро), а также споры между застройщиками и инвесторами или финансовые махинации на сумму более 250 миллионов индийских рупий (2,75 миллиона евро).

247. Вторая категория дел в Техническом циркуляре — это случаи, когда расследование ОД должно быть проведено в отношении зарегистрированных предикатных преступлений или видов преступлений независимо от порогового уровня. К ним относятся некоторые специфические основные преступления (Закон «Об (охране) дикой природы», Закон «О Совете по ценным бумагам и фондовым биржам Индии» 1992 г. и Закон «О незаконных доходах (незадекларированных иностранных доходах и активах) и взимании налогов), а

также различные виды преступлений, включая преступления с «трансграничными последствиями или экономические преступления «тяжкого характера».[88]

248. Дела, направленные в ПУ, которые не подпадают под обязательные требования Технического циркуляра, направляются в Комитет по мониторингу оценки рисков (КМОР) — комитет, состоящий из шести высокопоставленных сотрудников ПУ на федеральном, региональном и зональном уровнях, который собирается раз в квартал для принятия решения о том, начинать или не начинать расследование случаев ОД в соответствии с необязательными критериями, представленными ему, на основании дел, представленных соответствующими зонами. Затем дела отбираются для расследования.

249. Критерии отбора, используемые КМОР, основаны на ряде факторов, например, когда в деле замешаны влиятельные лица или большое количество жертв (т.е. несмотря на то, что доходы, связанные с расследованием факта коррупции, не достигают установленного порога). Другим примером могут служить дела о незаконном обороте наркотиков, когда фигурирующие в нем суммы оказываются ниже порогового значения, однако в них фигурирует сеть наркоторговцев. КМОР также возбуждала дела, связанные с финансовыми пирамидами, мошенничествами при оформлении кредитов, аферами при найме учителей и незаконного майнинга. Благодаря такому подходу Индия определяет приоритетность расследований случаев ОД, исходя из рисков страны, а также других соображений, таких как сложность и характеристики дела, чтобы не упустить важные случаи ОД, даже если они кажутся незначительными (например, если фигурирующие в них суммы не достигают пороговых значений, о которых говорилось выше выше). В 2021-22 финансовом году КМОР рассмотрел 3 265 дел, в результате чего было инициировано 347 расследований случаев ОД.

250. В целом, в Индии существует система, в основе которой лежит ряд независимых друг от друга способов, которые в совокупности обеспечивают эффективную систему выявления потенциальных случаев ОД, хотя при этом важно быть уверенным в том, что ПОО проводят финансовые расследования в полном объеме, с тем, чтобы система Индии позволяла ПУ оптимально выявлять случаи ОД для расследования.

3.6.3.1.Расследование дел, связанных с ОД

251. Функциональным руководителем ПУ является директор, а расследования проводятся группой, состоящей из заместителей директора (ЗД), помощников директора (ПД), сотрудников по правоприменению (СП) и помощников сотрудников по правоприменению (ПСП). По состоянию на октябрь 2023 г. в ПУ работали 1 052 следователя, которые расследовали дела, связанные с ОД. Кроме того, в штате имеется 35 руководителей (Совместный директор, Дополнительный директор и Специальный директор) и более 500 вспомогательных и административных сотрудников. С 2018 г. объем ресурсов стабильно увеличивается примерно на 50 %. Несмотря на это, согласно Национальному плану действий, в течение следующих пяти лет ресурсы ПУ должны увеличиться еще в три раза. С учетом масштабов и рисков страны, а также ожидаемого объема и сложности расследований и уголовных преследований, связанных с ОД, существует необходимость в увеличении ресурсов ПУ.

[88] Согласно списку, предоставленному Индией, это (i) дела, по которым были получены указания от вышестоящих судов, ССГ (Специальной следственной группы) по незаконным доходам, Центрального комитета бдительности, а также других конституционных органов (ii) дела, связанные с ФТ и деятельностью наксалитов (iii) дела, связанные с преступлениями, внесенными в списки и связанными с ведением войны против правительства Индии, (iv) дела с последствиями для штатов/единых территорий (v) дела, связанные с преступлениями, имеющими трансграничные последствия (раздел 2(ra) ЗПОД) и (vi) экономические преступления «тяжкого характера».

252. Сотрудники ПУ проходят тщательную подготовку, проходя обязательный шестинедельный курс обучения при поступлении на службу, а затем периодические тренинги по правовым и административным положениям ЗПОД, методам расследования, возможностям отслеживания активов, составлению нормативных предписаний (ППА (постановление о наложении предварительного ареста), межведомственному сотрудничеству, навыкам сбора разведданных как с помощью скрытых, так и открытых инструментов, навыкам, необходимым для проведения судебного процесса над обвиняемыми, и международному сотрудничеству.

253. В Технических циркулярах ПУ предусмотрены меры, которые необходимо принять в рамках процесса расследования, например, подача заявлений об уголовном преследовании, арест и заключение под стражу, арест незаконных доходов, использование официальных и других форм международного сотрудничества, а также применение ЗБЭП. Существует также Технический циркуляр, который содержит план действий в отношении всех расследованиям дел, связанных с ОД, охватывающий способы расследования, методы расследования и полномочия, включая специальные полномочия по ведению расследований. На основании бесед, проведенных во время выездной миссии, и примеров, представленных экспертам-оценщикам, последние отметили, что ПУ может использовать различные методы ведения расследований, такие как контролируемые поставки, операции под прикрытием и прослушивание телефонных разговоров, а также отслеживать денежные средства, связанные с более сложными следами, как того требуют особенности расследований ОД (см. пример из вставки 3.9).

254. ПУ использует Систему отслеживания преступников Правоохранительного управления (СОППУ), систему управления делами для регистрации Информационного отчета по результатам правоприменения (ИОРП), который включает в себя широкий спектр категорий, таких как: a) преступления, включенные в соответствующий список, b) предикатные преступления, совершенные за рубежом c) доходы от преступлений, выявленные на национальном и международном уровне, d) типология(и) ОД, e) инфрмация об обысках, досмотрах и конфискациях, f) выявленные и арестованные незаконные доходы g) причастные лица, h) использованная ВПП, i) информация о конфискациях и реституции. Каждая категория включает в себя многочисленные данные.

255. За весь период оценки Индия расследовала более 4 000 дел, связанных с ОД (см. таблицу 3.10, приводимую ниже). Они включают в себя расследования крупномасштабных и сложных схем с использованием таких методов, как отмывание денег в сфере торговли, подставные компании, ОД, осуществляемое третьими лицами, и курьеры наличных денег, что подтверждается примерами.

Таблица 3.10. Количество расследований ОД, начатых ПУ

	2018-2019	2019-2020	2020-2021	2021-2022	2022-окт 2023	Итого
Количество расследований ОД	195	562	981	1 180	1 245	4 163

Вставка 3.9. Использование специальных методов расследования

В зональные офисы поступила информация о сайтах, посвященным азартным играм и ставкам, которые рекламировались на тематической странице в социальной сети. ПУ создало онлайн-идентификатор и внесло символическую сумму по ссылке, указанной на этой тематической странице, чтобы отследить денежный след. Следователи присоединились к беседам на тематической странице, в результате чего получили информацию о том, что жертвам предлагалось вкладывать деньги в азартные игры по всей Индии. Денежные средства собирались с помощью службу платежных шлюзов и затем переводились на счет компании. Дальнейшее расследование показало, что эта компания является подставной, с номинальным уставным капиталом и не ведет активной деятельности. Кроме того, она входила в группу из 56 компаний с общими директорами и акционерами, контролируемыми иностранным гражданином. Анализ схемы операций по счетам всех компаний показал, что, хотя небольшие суммы зачислялись путем большого количества операций через множество банковских счетов, затем средства объединялись на нескольких счетах. Использование контролируемых поставок и операторов под прикрытием привело к проведению операций, в результате которых были проведены обыски и изъяты документальные доказательства. ПУ также получило банковские документы для завершения расследования.

256. Следователи ПУ имеют доступ к различным базам данных и системам обмена информацией через защищенные узлы. К таким базам данных относятся ССОПП (см. выше), FINNET (см. НР.6) и Национальные сети (см. раздел, посвященный НР.1) (см. также таблицу 3.1). С сентября 2023 г. доступ к Национальной сети будет предоставлен полициям штатов. При необходимости ПУ также запрашивает информацию из открытых баз данных других ведомств. Во всех примерах, представленных Индией, говорится, что следователи ПУ обращались к различным базам данных в ходе расследований по делам об ОД для сбора личной и финансовой информации на различных этапах расследования для получения доказательств.

257. Учитывая важность тесного сотрудничества между ПУ и другими ПОО, в соответствии со статьей 54 ЗПОД ПОО обязаны «оказывать содействие» ПУ при проведении расследований, что делает их проведение скоординированным. В дополнение к уполномоченным координаторам ПУ, постоянно работающим в каждом ПОО, для проведения крупномасштабных и сложных расследований ОД сотрудники отделов полиции и Управления налоговой разведки (для таможенных или налоговых служб) могут привлекаться ПУ к расследованиям с учетом их специальных знаний. В ПУ также работают сотрудники всех служб и управлений, таких как полиция, Таможенная служба, Управление подоходного налога, Управление по налогу на товары и услуги и т.д., что позволяет ПУ использовать их соответствующие знания, опыт и координацию с вышестоящими управлениями.

258. Участие ПУ в таких межведомственных форумах, как МЦ и ДМЦ, способствует проведению совместных расследований и операций с различными ведомствами, такими как ЦБР, НСА, ЦСПН и полиции штатов. Примеры показывают, что это позволило получить ощутимые результаты (см. вставку, приведенную ниже). В цело, ПУ способно расследовать сложные и масштабные дела, связанные с ОД (см. также дело о неофициальных банковских операциях и хаваладарах, о котором говорится ниже).

Вставка 3.10. Совместные расследования: ПУ и другие органы, расследовавшие трансграничное дело

Полиция Дели зарегистрировала дело против оператора системы «Хавала» из Дубая за перевод доходов от совершения преступлений, связанных с мошенничеством, подделками документов и вымогательством, по незаконным каналам с 2020 г., объем которых оценивается в 2,15 млрд индийских рупий (23,65 млн евро). В отношении этого оператора было проведено расследование, а его передвижения отслеживались совместно полицией Дели, ПУ и УПН. Представители органов власти получили доступ к его системам связи, из которых стало известно, что он планировал посетить Дели в 2023 г. Когда он прибыл в гостиницу для встречи с партнерами, три ведомства провели совместный рейд. Подозреваемые были задержаны, а в их мобильных устройствах были обнаружены уличающие их документы и сообщения.

Сотрудничество между органами власти включало в себя неофициальные встречи и обсуждения предлагаемого плана действий для координации обысков и арестов. В рамках расследования органы власти обращались к нескольким базам данных, включая ССОПП, МКД, национальную сеть, базы данных банков и открытые источники информации. Для отслеживания передвижения подозреваемых представители органов власти использовали разведывательные данные и наблюдение. Расследование показало, что трансграничные переводы по системе «Хавала» на сумму 312 млн индийских рупий (3,3 млн евро) осуществлялись через 24 компании, открытые бенамидарами [бенефициарными владельцами] (незаконными номинальными лицами), а трансграничные переводы осуществлялись под видом оплаты за импорт услуг.

Допрос подозреваемого также проводился совместно, в результате чего была получена информация о преступной сети подозреваемого, способах осуществления незаконной деятельности с помощью системы «Хавала» и выявлении незаконных доходов. Оператор системы «Хавала» был арестован, а ПУ получило постановление о наложении ареста на незаконные доходы. Общая сумма незаконных доходов от преступной деятельности, отмытых оператором системы «Хавала», составила 312 млн индийских рупий (3,25 млн евро). В целом доходы всех сообщников составили 2,15 млрд индийских рупий (22,5 млн евро).

Индия получила информацию от ОАЭ с помощью ПФР Индии по каналам группы «ЭГМОНТ».

Вставка 3.11. Пример - расследование дела об ОД, связанное с использованием системы «Хавала»

В 2018 г. ПУ расследовало дело в рамках ЗОВК, в результате которого появилась информация о том, что главарь преступной сети и его сообщники создали сеть подставных компаний в Индии и за рубежом (450 компаний в Индии; 104 компании, в основном в Дубае и Гонконге, Китай; и 102 компании, созданные на основе поддельных документов). Подразделение по борьбе с экономическими преступлениями полиции Дели зарегистрировало предикатные преступления,

связанные с мошенничеством, подделкой документов и организованным преступным сговором, на основании предварительного расследования, проведенного ПУ.

Выяснилось, что эта схема включала в себя использование фиктивных директоров для подставных компаний. Фиктивные лица создавались с использованием сфабрикованных фотографий и документов, удостоверяющих личность, для регистрации компаний, открытия банковских счетов и проведения мошеннических операций.

Основные сообщники управляли офисами, набирали сотрудников и проводили операции по банковским счетам в соответствии с указаниями организатора. Сеть использовала круговую торговлю и предоставляла жилье для облегчения проведения операций внутри страны. Создавались фиктивные обороты по нескольким счетам подставных компаний.

Кроме того, организатор создал фиктивные туристические компании для перевода денег за границу, в такие страны, как Дубай, Гонконг и Сингапур. Эти зарубежные организации отправляли поддельные документы, связанные с фиктивными иностранными путешественниками, уполномоченным форекс-дилерам для облегчения перевода иностранной валюты.

Расследование включало в себя доступ к порталу МКД, использование деклараций о доходах, паспортных данных и данных о поездках из Бюро иммиграции, информации о СПО и СОНС, предоставленной ПФР, а также информации о банковских счетах, предоставленной банками.

В ходе расследования было выявлено 5,65 млрд индийских рупий (63,11 млн евро), полученных в результате осуществления деятельности по ОД. Судебный орган подтвердил постановление о наложении ареста на 800 млн индийских рупий (9 млн евро), а организатору было предъявлено обвинение. Заявление об уголовном преследовании было подано в 2020 и 2022 гг. Слушания по обвинению шестнадцати подозреваемых, включая оператора системы «Хавала», а также слушания по освобождению под залог состоялись в 2023 г., в настоящее время они продолжаются.

Данное дело также повлекло за собой инициирование ряда расследований в отношении еще как минимум двух операторов системы «Хавала» и их сообщников, использовавших аналогичные методы.

3.6.4. Соответствие расследований и уголовных преследований по делам об ОД угрозам и характеристикам риска, а также национальной политике ПОД

3.6.4.1.Виды расследуемых дел об ОД

259. В целом, бо́льшая часть незаконных доходов формируется за счет предикатных преступлений, совершенных в Индии, а отмытые средства либо интегрируются в самой стране, либо выводятся в офшоры. Согласно НОР, угрозы ОД в стране связаны с совершением таких предикатных преступлений, как мошенничества, коррупция, незаконный оборот наркотиков и торговля оружием, а методы ОД включают в себя в основном банки, подставные компании, ОД в сфере торговли, систему «Хавала» и курьеров наличных денег.

260. Все дела, связанные с ОД, которые расследовались в течение оцениваемого периода, включали более 22 000 отдельных предикатных преступлений (ПИО), подавляющее большинство из которых являются тяжкими преступлениями, соответствующими выявленным предикатным рискам (см. таблицу 3.9). Мошенничество, подлог, коррупция, участие в преступных группировках и незаконный оборот наркотиков являются преобладающими предикатными преступлениями, которые расследовались ПУ на предмет ОД в течение рассматриваемого периода.

261. Небольшое количество дел об ОД, связанных с незаконным оборотом наркотиков (за весь период оценки было расследовано 220 дел, на основании которых было инициировано 27 уголовными преследования и вынесено пять обвинительных приговоров), может объясняться пороговым значением, имеющим отношение к количеству изъятых наркотиков для проведения расследования по ОД. Представители Индии отметили, что эту проблему смягчает тот факт, что ЗОНСПВ позволяет отслеживать и замораживать незаконно приобретенное имущество, имеющие отношение к запрещенным наркотическим средствам. Хотя торговля людьми не является отдельной категорией преступлений, преступные действия, связанные с торговлей людьми, незаконным ввозом мигрантов и сексуальной эксплуатацией, подпадают под эту категорию и стали поводом для возбуждения 54 дел. Относительно небольшое количество связанных с ОД дел объясняется необходимостью улучшения понимания финансовых компонентов и методов ОД, связанных с этими преступлениями (НР.1), а также общим занижением данных об этих преступлениях.

Таблица 3.11. Расследования случаев ОД по категориям основных [из связанных друг с другом] предикатных преступлений (2018 г.- октябрь 2023 г.)

Вид предикатного преступления	Количество дел об ОД, зарегистрированных ПУ (ИОРН) *
Мошенничество и подделка документов	3 396
Коррупция и взяточничество	1 314
Участие в организованной преступной группировке и рэкет [3]	1 208
Незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ	220
Незаконная торговля оружием	93
Экологические преступления, включая Закон «О биологическом разнообразии», Закон «Об охране дикой природы», Закон «Об охране новых сортов растений и правах фермеров» и др.	95
Терроризм, включая финансирование терроризма	83
Вымогательство	79
Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов	43
Сексуальная эксплуатация, в том числе сексуальная эксплуатация детей	11
Похищение, незаконное лишение свободы и захват заложников	3
Убийство, тяжкие телесные повреждения	48
Незаконная торговля крадеными и другими товарами	44
Контрабанда	46
Подделка продуктов и пиратство	26
Ограбление или кража	19

Налоговые преступления (только в случаях, связанных с Законом «О незаконных доходах деньгах»)	20
Инсайдерские сделки	23
Подделка валюты	9

* Информационный отчет по результатам правоприменения (ИОРП) — это отчет, аналогичный ПИО, используемый ПУ в начале расследования дела об ОД. Следует отметить, что каждое расследование по факту ОД (и, соответственно, каждый ИОРП) может включать в себя несколько категорий предикатных преступлений.

Вставка 3.12. Расследования основных типологиям

Расследование дел о подставных компаниях

ЦБР зарегистрировало два дела в отношении компании по обвинению в преступлениях, предусмотренных Уголовным кодексом Индии и Законом «О противодействии коррупции», в преступном сговоре с целью обмана индийских государственных банков и отмывания доходов на сумму 146 900 млн индийских рупий. Первоначально ПУ зарегистрировало ИОРП и осуществляло разведывательную деятельность в течение 2017 г., что в конечном итоге привело к тому, что в 2018 г. в тайном складском помещении (складе или хранилище) был проведен обыск, во время которого были обнаружены документы и цифровые документы подставных компаний и их директоров, что позволило раскрыть сложную схему и начать расследование по делу об ОД. Директора являлись сотрудниками, которым платили небольшие суммы за то, что они предоставляли этим компаниям свои имена.

249 подставных компаний были созданы в Индии и еще 96 подставных компаний были созданы за рубежом, в общей сложности 345 компаний с подставными лицами и сфабрикованной финансовой отчетностью. Они были созданы для того, чтобы склонить банки к предоставлению более высоких кредитных лимитов, а затем с помощью банковских махинаций были получены кредитные средства и перенаправлены через сложные сделки для инвестирования в активы на имя подставных компаний, расположенных за рубежом в Великобритании, США, Нигерии, Панаме и других юрисдикциях. Подозреваемые являлись бенефициарными владельцами данных подставных компаний в Индии и за рубежом.

В нескольких юрисдикциях (Великобритании, США, Нигерии, Панаме, БВО, Барбадосе и др.) были выявлены доходы в размере 145 млрд индийских рупий (1,61 млрд евро); было вынесено пятнадцать обеспечительных мер (постановлений о наложении ареста). В Индии были арестованы активы стоимостью 47 млрд млрд рупий (520,3 млн евро), еще 97,8 млрд индийских рупий (1,07 млрд евро) в нескольких юрисдикциях, таких как Нигерия и Великобритания, было арестовано движимое и недвижимое имущество, в т.ч. акции, нефтяные вышки, морские суда и самолеты.

Учитывая сложность расследования и трансграничное движение средств, во многие юрисдикции, включая вышеупомянутые, был направлен 21 запрос об оказании ВПП, из которых 15 были направлены для исполнения постановлений о наложении ареста, а 5 - для оказания правовой помощи посредством сбора финансовых и иных форм доказательств, которые будут использованы для расследования и уголовного преследования по делам об ОД в Индии. На данный момент Индия получила 9 ответов.

В 2018 г. было подано пять заявлений об инициировании судебного преследования 194 физических и юридических лиц, а 4 физических лица были объявлены беглыми экономическими преступниками.

Расследование дел об ОД в сфере торговли

ЦБР зарегистрировало ПИО по заявлению одного из государственных банков в связи с тем, что ряд сотрудников банка совместно с другими лицами

мошенническим образом выдали протоколы о взаимопонимании (ПОВ) на сумму 64 982 млн индийских рупий (725,83 млн евро) без соблюдения необходимых процедур. Данные протоколы использовались для получения потребительских кредитов и пополнения счетов банка через зарубежные филиалы индийских банков. Денежные средства, полученные в результате таких мошеннических операций, выводились с помощью сложных операций и отмывались.

В 2018 году ПУ инициировало расследование дела об ОД на основании ЗПОД; было обнаружено, что ПОВ, выданные с нарушением правил, не использовались для осуществлений реальных операций, а вместо этого соответствующие средства выводились г-ном А, связанными с ним лицами и другими соучастниками путем отмывания незаконных доходов с помощью различных организаций и зарубежных компаний, контролируемых г-ном А. Было установлено, что эти зарубежные компании являлись фиктивными компаниями, созданными для облегчения отображения средств сомнительного происхождения в качестве законных, что, как выяснилось, является основным методом ОД. Чтобы избежать подозрений, в отношении импорта и экспорта золота и ювелирных изделий показывались переводы денежных средств. Однако золото и ювелирные изделия были повторно запущены в оборот, чтобы помочь повторно использовать незаконные доходы. После этого фиктивные импортно-экспортные операции использовались для демонстрации завышенного оборота компаний для получения более высокого кредитного лимита в банках.

Г-н А не явился по вызову ПУ, ПУ подало заявление в соответствии с Постановлением о беглых экономических преступниках с просьбой объявить г-на А беглым экономическим преступником и конфисковать принадлежащее ему имущество. В разные страны (США, Великобританию, Сингапур, ОАЭ, ЮАР, Гонконг, Францию, Армению, Бельгию, Китай, Японию, Малайзию, Бахрейн, Россию и т. д.) было направлено 18 судебных предписаний с просьбой оказать содействие в проведении расследования и предоставлении информации. На основании запроса об экстрадиции, направленного ПУ и ЦБР, г-н А был арестован в Великобритании. Суды Великобритании завершают процесс его экстрадиции.

По результатам расследования на имущество стоимостью около 18,73 млрд индийских рупий (206 млн евро) был наложен предварительный арест в рамках 12 различных постановлений о наложении временного ареста (ПВА) на основании ЗПОД; кроме этого, были произведены многочисленные аресты на сумму 4 897 млн индийских рупий (54,7 млн евро). Специальный суд постановил конфисковать объекты с правом полной земельной собственности, на сумму около 3,297 млрд индийских рупий (37 млн евро), принадлежащие г-ну А.

Обвинения в ОД были выдвинуты против г-на А и еще 26 лиц, в т.ч. сотрудника банка. Члены семьи и другие сообщники г-на А. также были признаны активными участниками ОД и сокрытия незаконных доходов, поскольку многие из них контролировали корпоративные структуры, способствующие сокрытию и представлению незаконных доходов.

Расследование дел о курьерах наличных денег

В 2022 г. ПУ инициировало расследование на основании зарегистрированного полицией штата дела о преступном сговоре и мошенничестве, в рамках которого онлайн-платформа занималась незаконным проведением азартных игр в режиме реального времени (например, крикет, футбол и т.д.). Онлайн-платформа,

работающая по всей Индии, занималась букмекерской деятельностью, которая, согласно процессам и методам анализа, использованным для подсчета незаконных доходов оценивалась в 4,5 млрд индийских рупий (47,5 млн евро) ежемесячно. В ходе расследования выяснилось, что операторы и сотрудники этой онлайн-платформы находились за пределами Индии. Кроме того, для сбора денег с помощью системы «Хавала» и выплаты наличных в размере 5,7 млрд индийских рупий (60 млн евро) местным высокопоставленным чиновникам и политикам в качестве взяток за обеспечение «бесперебойной работы» букмекерской платформы были привлечены курьеры.

Было установлено, что г-н Y осуществлял финансовыми операциями, имеющими отношение к этой онлайн-платформе; ПУ получило информацию о том, что он будет передавать наличные деньги политикам через г-на Z. ПУ перехватила эти средства и изъяло партию наличных в размере 53,9 млн индийских рупий (600 000 евро).

3.6.4.2. Уголовное преследование по делам об ОД

262. После подачи ПУ заявления об инициировании судебного преследования уголовное преследование как по преступлению ОД, так и по предикатному преступлению рассматривается специальным судом, созданным н основании статьи 43 ЗПОД. В ПУ работает около 173 прокуроров, специализирующихся на делах об ОД и проходящих соответствующую подготовку. Количество прокуроров постоянно увеличивается, в 2018 г. их количество составляло 110 человек. При необходимости для представления интересов государства привлекаются адвокаты.

263. По состоянию на конец выездной миссии, всего в Индии насчитывалось 104 специальных суда. Количество специальных судов неуклонно растет, в 2018 г. их было 66. Их региональное распределение зависит от различных уровней экономической и криминальной активности в разных районах, например, в небольших штатах действует один или два специальных суда, а в Дели - до 25 судов. В настоящее время каждый специальный суд рассматривает в среднем двенадцать дел в год. В ходе судебного разбирательства суды могут в случае необходимости распорядиться о предоставлении ВПП или проведении следственных мероприятий. По данным органов власти, рассмотрение простых дел занимает от пятнадцати до восемнадцати месяцев до вынесения приговора, в то время как рассмотрение сложных дел может занять до пяти лет.

Таблица 3.12. Уголовное преследование по делам об ОД

	2018-19[89]	2019-20	2020-21	2021-22	2022-окт 23	Итого
Начало расследование по делу об ОД	195	562	981	1180	1245	4163
Расследования дел об ОД, по которым было принято решение не проводить расследование	39	17	12	18	46	132
Подача заявлений об инициировании судебного преследования	216	51	130	144	323	864
Вынесение обвинительных приговоров по делам об ОД	4	4	1	3	16	28

178. 89 Данные относятся к финансовому году, т.е. с 1 апреля по 31 марта.

Вынесение оправдательных приговоров по делам об ОД	1	0	0	0	0	1

Источник: СОППУ

264. В то время как количество расследований дел об ОД росло в течение рассматриваемого периода, число заявлений об инициировании судебного преследования не достигло соответствующего уровня (при этом следует отметить, что сроки расследований и судебного преследования могут существенно отличаться ввиду задержки между началом расследования и подачей заявления о возбуждении уголовного дела (ЗУД), которые могут занимать несколько лет). В среднем по 20% всех расследований дел об ОД было инициировано судебное преследование, а по 3% было принято решение об отказе в судебном преследовании. В течение оцениваемого периода ПУ вынесло только один оправдательный приговор, хотя количество осужденных по делам об ОД относительно невелико: за весь период оценки было осуждено всего 28 человек. Хотя доля обвинительных приговоров составляет почти 97 %, существует ряд факторов, которые могут объяснить низкое количество судебных преследований в течение оцениваемого периода.

265. Одной из важных причин этого является конституционная проблема, связанная с направлением, начиная с 2018 г., 121 петиции, оспаривающей положения ЗПОД, которая приостановила ряд судебных разбирательств, эта коллизия была устранена Верховным судом только в июле 2022 г. *(«Виджай Маданлал Чоудхари против Союза Индии»*).

266. Был оспорен ряд полномочий ПУ, предусмотренных в ЗПОД, которые могли бы повлиять на проведение расследований и осуществление судебного преследования в течение этого периода. В частности, оспаривались охват преступления ОД, право на временный арест имущества без регистрации предикатного преступления, статус такого ареста по истечении 365 дней, полномочия ПУ по проведению обысков и арестов, бремя доказывания по гражданским делам, условия освобождения под залог, средства защиты права не свидетельствовать против самого себя, требование регистрировать Информационный отчет по результатам правоприменения (ИОРП), самостоятельный характер ОД и др. Эти оспаривания также препятствовали проведению судебных разбирательств по другим делам об ОД, поскольку суды откладывали их осуществление в ожидании результатов оспаривания в Верховном суде. В конечном итоге спорные вопросы были решены в пользу ПУ; положения ЗПОД сохранили свою силу. Несмотря на наличие юридических проблем, связанных с ЗПОД, которые ожидают решения в Верховном суде, такая ситуация не повлияла на осуществление судебных преследований на основании ЗПОД после принятия решения в 2022 г.

267. После принятия решения Верховным судом в 2022 г. возобновились судебные преследования, которые были приостановлены из-за обжалования в суде. Однако в течение данного периода значительное количество дел об ОД не могло рассматриваться в судах. После 2022 г. суды предприняли ряд инициатив по ускорению судебных процессов, например, сократили сроки заседаний, стали использовать видеоконференции для подозреваемых и свидетелей, а также удаленные пункты для видеоконференций в посольствах и консульствах Индии по всему миру. Несмотря на то что количество судебных преследований и обвинительных приговоров в делах об ОД начало расти в период с 2022 по 2023 гг., что отражено в статистике, отставание от графика остается значительным.

268. Ограниченное количество прокуроров, специализирующихся на делах об ОД в ПУ, и судей специальных судов также стало причиной перенасыщения судебной системы, т.е. невозможности судебного преследования по дополнительным делам в связи с достижением прокурорами и судами своей полной работоспособности. Представители органов власти

признают важность решения проблемы нехватки кадров и планируют частично решить ее путем увеличения в ближайшие годы количества прокуроров ПУ со 173 до 300.

269. Наконец, представители органов власти Индии власти также отметили, что еще 171 заявление об инициировании судебного преследования не рассматривается в связи с отсутствием международной помощи на основании запроов, направленных Индией.

Таблица 3.13. Заявления об инициировании судебного преследования по делам об ОД в разбивке по основным предикатным преступлениям

Вид предикатного преступления	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-окт 23	Итого
Мошенничество и подделка документов	177	52	137	124	340	830
- Приговоры	0	0	1	1	12	**14**
Коррупция и взяточничество	87	41	54	52	144	378
- Приговоры	0	1	0	2	7	**10**
Незаконная торговля оружием	12	6	9	7	16	50
- Приговоры	1	0	0	0	0	**1**
Терроризм, в т.ч. ФТ	11	0	12	2	15	40
- Приговоры	0	3	0	0	4	**7**
Незаконный оборот наркотиков	3	2	5	9	8	27
- Приговоры	5	0	0	0	0	**5**
Убийство, тяжкие телесные повреждения	7	2	4	1	6	20
- Приговоры	0	1	0	0	0	**1**
Контрабанда	2	0	3	3	12	20
Вымогательство	4	1	4	1	10	20
Экологическое преступление	2	2	1	2	7	14
- Приговоры	0	1	0	0	0	**1**
Незаконный оборот краденых и других товаров	1	0	3	0	6	10
Грабежи, кражи	1	0	1	0	5	7
Пиратское использование продуктов	0	0	1	0	4	5
Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов	0	0	1	2	2	5
Сексуальная эксплуатация, в том числе детей	1	0	0	0	0	1
Налоговые преступления в соответствии с Законом «О незаконных доходах»	1	1	1	1	2	6
- Приговоры	1	0	0	0	0	**1**
Подделка валюты	1	0	1	0	0	2
Инсайдерские сделки	0	0	0	0	1	1
Итого	310	107	237	204	578	1 436 Заявлений о возбуждении уголовного преследования

Примечание: каждое Заявление о возбуждении уголовного преследования может включать в себя несколько категорий преступлений.

3.6.5. Виды дел об ОД, рассматриваемых в суде

270. Основываясь на представленных делах, эксперты-оценщики отметили, что ПУ может расследовать различные виды дел об ОД, в т.ч. сложные и масштабные дела, включающие различные типологии ОД, такие как ОД в сфере торговли, ОД, осуществляемое третьими лицами, система «Хавала» и курьеры наличных денег, а также ОД, связанное с предикатными преступлениями, совершенными за границей. В течение оцениваемого периода были проведены расследования по тринадцати делам об ОД, связанным с предикатными преступлениями, совершенными за границей, в результате чего было подано пять заявлений об инициировании судебного преследования.

271. Индия представила данные, свидетельствующие о значительном количестве случаев ОД, связанных с отмыванием как самостоятельно, так и с участием третьих лиц (таблицы 3.14 и 3.15). ЗПОД не требует вынесения приговора или даже проведения расследования по связанному с ним предикатному преступлению; было несколько случаев, когда ПУ начинало расследование по делу об ОД независимо от расследования предикатного преступления. Во многих случаях ПУ добивается этого, уделяя особое внимание отслеживанию незаконных доходов и незаконных способов их сокрытия и наслоения.

Таблица 3.14. Расследования дел об ОД по типологиям

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до окт)
Расследования дел об ОД с участием физических лиц	195	562	981	1180	949	296
Расследования дел об ОД с участием юридических лиц	158	285	808	876	743	251
Расследования дел о самостоятельном ОД	35	84	127	129	118	62
Расследования дел об ОД с участием третьих сторон	119	411	667	765	626	219

Вставка 3.13. Дело о самостоятельном ОД

ПУ зарегистрировало дело на основании зарегистрированного полицией ПИО по предикатным преступлениям обмана (мошенничества) и преступного сговора в соответствии с Уголовным кодексом Индии (УКИ), 1860 г.

Обвиняемый A и его сообщники B и C обманывали различных поставщиков, выписывая на поставленные ими товары чеки, датированные задним числом, которые при предъявлении в соответствующие банки оказывались недействительными. Обвиняемые продавали купленный товар на рынке и не возвращали поставщикам причитающиеся им деньги, тем самым обманывая поставщиков. На основании жалоб от различных поставщиков в отношении обвиняемых было возбуждено семь уголовных дел.

ПУ отследило и наложило арест на три объекта недвижимости обвиняемого стоимостью 7,1 млн индийских рупий (79 000 евро). В суд, действующий на основании ЗПОД, было направлено заявление об инициировании судебного преследования по ст. 45 ЗПОД от 2002 г. в отношении 5 обвиняемых, в том числе A из группы C.

Несмотря на то что обвиняемые были оправданы в суде по предикатному преступлению, им был вынесен обвинительный приговор по делу на основании ЗПОД.

Суд, действующий на основании ЗПОД, вынес решение о признании г-на A. и еще трех лиц виновными в ОД и приговорил их к тюремному заключению сроком на три года и наложил штраф в размере 5 000 индийских рупий (55,85 евро) на каждого из четырех обвиняемых. Суд также постановил конфисковать имущество, арестованное ПУ. Один из обвиняемых, г-н D, скончался во время судебного процесса.

272. Хотя в течение оцениваемого периода судебное преследование инициировалось в отношении 1 359 юридических лиц, только трем юридическим лицам были вынесены обвинительные приговоры, что является относительно низким показателем, учитывая значительное количество дел с участием юридических лиц, представленных в примерах, хотя проблемы с вынесением приговоров в отношении юридических лиц аналогичны проблемам в отношении физических лиц в течение рассматриваемого периода (как говорилось выше).

Таблица 3.15. Уголовное преследование ОД по видам преступлений

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-окт 23	Итого
Количество судебных преследований	216	51	130	144	323	864
Количество лиц, в отношении которых было инициировано судебное преследование за отмывание собственных доходов	183	232	168	124	431	1615
- 28 Обвинительные приговоры за указанный период						

Число лиц, в отношении которых было инициировано судебное преследование за отмывание денежных средств третьими лицами	70	289	656	173	561	1749
- 17 Обвинительные приговоры за указанный период						

3.6.6. Эффективность, соразмерность и сдерживающий характер санкций

273. В период с 2018 г. по дату проведения выездной мисси ПУ удалось добиться вынесения обвинительных приговоров по 28 делам об ОД, в которых фигурировали 56 физических и три юридических лица. Органы власти Индии представили таблицу, приведенную ниже, в которой отражены приговоры, вынесенные по делам об ОД, которые в целом являются эффективными, соразмерными и сдерживающими.

Таблица 3.16. Приговоры по делам об ОД

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022- окт 23	Итого
0 – 2 года лишения свободы	0	0	0	0	0	0
2 – 4 года лишения свободы	1	5	0	2	25	33
>4 лет лишения свободы	7	2	1	2	11	23

274. Помимо тюремного заключения, ЗПОД также предусматривает наложение штрафов, которые не имеют ограничений и назначаются Специальным судом соразмерно характеру и масштабам совершенного преступления, что позволяет применять принцип соразмерности при вынесении менее строгих приговоров и способствует усилению сдерживающего воздействия более строгих приговоров. Средний срок отбытия наказания в виде лишения свободы по приговорам за ОД составляет 4,8 года - от 3 лет до 7 лет, а средний размер штрафа, назначенного за ОД, составляет 1,05 млн индийских рупий (11 515 евро) - от 5 000 индийских рупий (55 евро) до 20 млн индийских рупий (219 300 евро).

275. Формулы вынесения приговора не существует (т.е. судья должен применять свое суждение в соответствии с конкретными обстоятельствами дела), как нет и официального руководства для судей, которое бы устанавливало факторы, определяющие строгость наказания. Однако прецедентное право содержит некоторые общие принципы, например, более строгое наказание назначается основным обвиняемым, а менее строгое - обвиняемым, содействовавшим ОД, в соответствии с принципом соразмерности.

276. На основании примеров суды без колебаний выносили относительно мягкие приговоры в виде семи лет лишения свободы. Рецидивов не было. Сторона обвинения может обжаловать оправдательные приговоры и санкции, которые ее не устраивают, однако на практике этого не делалось. В трех случаях юридические лица были оштрафованы на 50 000 индийских рупий (560 евро), 100 000 индийских рупий (1 120 евро) и 500 000 индийских рупий (5 600 евро). Кроме того, имущество, представляющее собой доходы от преступной деятельности юридического лица, также было конфисковано.

3.6.7. Использование альтернативных мер

277. В тех случаях когда судебное разбирательство по делу об ОД не может быть завершено, а вынесение обвинительного приговора по делу об ОД невозможно по каким-либо причинам, Индия в основном предпринимает решительные действия по поиску активов отмывателя в соответствии с широкими полномочиями по временному аресту, предусмотренными ЗПОД, а также другими законодательными актами, такими как Закон

«О беглых экономических преступниках» (2018 г.) и Закон «О внесении поправок в Закон «О запрете сделок Бенами») (2016 г.) (см. раздел, посвященный НР.8).

278. Органы власти Индии также применяли положения Закона «О подоходном налоге» для применения карательных налоговых мер (стаа налога составляет 83,25%) в отношении имущества и активов непонятного происхождения. В основном они применялись в отношении лиц, владеющих активами из нераскрытых источников, а также операторов системы «Хавала».

Вставка 3.14. Меры, связанные с подоходным налогом

Расследования, проведенные с помощью обысков и арестов в 2020 г. на основании Закона «О подоходном налоге», показали, что ABC и его сообщники входили в состав незаконного синдиката, занимавшегося предоставлением фиктивных организаций для осуществления деятельности хаваладаров и ОД. Документы и цифровые данные показали, что деньги перемещались между многочисленными фиктивными индийскими организациями, контролируемыми ABC (находившимся в Индии), и иностранными организациями, контролируемыми иностранными сообщниками. Эти фиктивные организации также использовались для отмывания незадекларированных доходов. В отношении ABC были возбуждены уголовные дела на основании разделов 276C, 277 и 278 Закона «О подоходном налоге» и разделов 420, 468, 204, 120B Уголовного кодекса Индии. Речь идет об уклонении от уплаты налогов, предоставлении ложных деклараций об активах, находящихся за пределами Индии, мошенничестве и обмане.

Общие выводы по НР.7

Индия применяет систематический подход к выявлению случаев ОД и расследованию дел, связанных с ОД, используя целый ряд различных способов возбуждения дел. Система управления ПУ используемая для выявления и отбора случаев ОД для расследования, функционирует надлежащим образом благодаря техническим циркулярам, учитывающим риски.

Доля дел об ОД, которые были выявлены, расследованы и по которым было инициировано судебное преследование, в целом отражает характеристики риска, существующего в Индии. Следователи ПУ прошли надлежащее обучение, они могут использовать различные следственные навыки для отслеживания сложных денежных следов. ПУ может проводить расследования и осуществлять судебные преследования в отношении различных видов дел, связанных с ОД, включающим различные типологии ОД, такие как ОД в сфере торговле, ОД с участием третьих лиц и предикатные преступления, совершенные за рубежом.

Несмотря на то что количество расследований по делам об ОД в течение оцениваемого периода увеличилось, количество заявлений об инициировании судебного преследования и завершенных судебных процессов не достигло соответствующего уровня. Это

объясняется конституционным оспариванием положений ЗПОД и проблемами, связанными с ограниченным количеством прокуроров и меньшим количеством специальных судов и судей, специализирующихся на делах об ОД, при явном перенасыщении судебной системы. Такая ситуация оказывает значительное влияние на способность Индии обеспечить судебное преследование преступников и применить к ним эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, и в связи с этим имеет большое значение. Индии крайне важно решить эти проблемы, учитывая, что обвиняемые ожидают рассмотрения дел и завершения судебного преследования.

Уровень эффективности Индии в достижении НР.7 является умеренным.

3.7. Непосредственный результат 8 (Конфискация)

3.7.3. Конфискация доходов, средств совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости как политическая цель

279. Индия уже давно сделала конфискацию приоритетной целью национальной, со времени проведения последней ОВО в 2010 г. она усилила внимание к возвращению активов. Об этом свидетельствует способствование Индией возвращению активов на международном уровне в рамках ее председательства в Большой двадцатке, реализация процессов и оперативных задач правоохранительными органами, а также ряд законодательных поправок, внесенных за последнее десятилетие, которые предоставили компетентным органам широкие полномочия по замораживанию и конфискации активов при самых разных обстоятельствах.

280. В настоящее время Индия сформулировала цели своей национальной политики в области ареста (изъятия), конфискации и возврата незаконных доходов на внутреннем и международном уровнях, которые изложены в Национальном плане действий и Стратегическом заявлении Индии по ПОД/ФТ/ФРОМУ на 2023-2028 гг. Национальная стратегия предусматривает отдельную цель по повышению эффективности процедур возврата активов, а также три меры высокого уровня, которые в рамках данной общей цели должно реализовать Правоохранительное управления (ПУ). Речь идет об упорядочении процедур ареста и конфискации, обеспечении быстрого рассмотрения дел специальными судами и повышении эффективности процесса возврата доходов, полученных за пределами Индии, соответственно.

281. Индия использует различные координационные механизмы, помогающие компетентным органам обмениваться разведданными и координировать расследование дел в связи с политик, связанных с ПОД/ФТ, в т.ч. политические меры, направленные на повышение эффективности результатов конфискации. В 2018 г. был принят новый закон под названием Закон «О беглых экономических преступниках» (ЗБЭП), задачей которого является решение проблем возврата незаконных доходов, перемещенных за границу, когда предполагаемый преступник также сбежал из страны. ПУ внесло предложения по политике, которые были разработаны платформой МЦ, что привело к появлению дополнительных полномочий по преследованию и возврату незаконных доходов на основе отсутствия обвинительного приговора. Каким образом данные координационные механизмы соотносятся с мерами высокого уровня, которые должно применить ПУ в соответствии со Стратегическим заявлением на 2023-2028

гг., и как будет оцениваться эффективность работы в соответствии с конкретными целями, документально не зафиксировано.

282. В ЗПОД, основном законе Индии в области ПОД/ФТ, уделяется особое внимание наложению ареста и осуществлению конфискации. Полномочия по розыску незаконных активов были предусмотрены в ЗПОД в соответствии с развитием рисков ОД и приоритетами политики. В 2018 и 2019 гг. в ЗПОД были внесены поправки, расширяющие полномочия ПУ по наложению ареста (изъятию) путем увеличения срока, в течение которого активы могут быть арестованы до подачи заявления об инициировании судебного преследования, и расширения определения понятия «незаконные доходы» для включения в него имущества эквивалентной стоимости, находящегося за рубежом. Данные поправки были предложены Министерством финансов при участии ПУ и других заинтересованных сторон, которые в свое время выявили пробелы в применении ЗПОД.

283. Однако различные полномочия, предусмотренные в ЗПОД, были оспорены в Верховном суде, недавнее решение, вынесенное в июле 2022 г., признало этот режим конституционным (см. Главу 1 и НР.7). В период оспаривания, дела, связанные с ОД, не рассматривались в судах, что повлияло на способность органов власти Индии вносить дальнейшие изменения в законодательство или решать другие оперативные задачи в области ОД.

284. Для оказания содействия осуществлению национальной политики Индии по конфискации незаконных доходов были приняты и другие законодательные акты, причем многие из этих поправок были внесены в качестве реагирования на рекомендации, содержащиеся в Аналитическом докладе о незаконных доходах (2012 г.), Законе «О незаконных доходах» (незадекларированных иностранных доходах и активах)» и взимании налогов, 2015 г.; Законе «О (запрете) сделок бенами», 1988 г. с поправками, внесенными в 2016 г. (см. главу 2).

285. На ведомственном уровне лишение преступников доходов от их преступной деятельности является приоритетной задачей ведомств, что приводит к выявлению потенциальных незаконных доходов на начальном этапе проведения расследований и осуществления оперативных действий по изъятию таких доходов. Правоохранительные органы штатов выявляют активы, подлежащие аресту и конфискации, во время расследования всех дел, связанных с получением незаконных доходов, и информация о них это включается в заявление о возбуждении уголовного дела и в обвинительные заключения. Для сотрудников отделов по борьбе с экономическими преступлениями правоохранительных органов штатов проводится обучение выявления и изъятия активов, что позволяет уделять особое внимание наложению ареста и конфискации во время проведения всех расследований преступлений, связанных с получением незаконных доходов.

286. ПУ хранит статистические данные о наложении арестов и конфискации имущества в связи с ОД, которые могут помочь в принятии оперативных решений и решений в сфере политики. На уровне штатов и округов статистику по арестованному имуществу ведут соответствующие компетентные органы и адъюдикаторы (КОА) или полицейские участки, однако всеобъемлющие данные о постановлениях после вынесения приговора и окончательных конфискациях не ведутся централизованно и не интегрированы в ССОПП. Это негативно сказывается на способности Индии легко получить полную общую картину эффективности режима конфискации на всех уровнях в стране.

3.7.4. Конфискация доходов от совершения предикатных преступлений в Индии и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом

287. ПУ располагает широким набором мер по лишению преступников выгоды от их преступлений путем наложения ареста (изъятия) и конфискации незаконных доходов и средств совершения преступления в соответствии с ЗПОД. В дополнение к ЗПОД полномочия, предусмотренные Уголовно-процессуальным кодексом Индии (УПК), ЗБЭП (а также полномочия по изъятию/конфискации, предусмотренные другими законодательными актами, ориентированными на конкретные виды преступлений, такими как Закон «О (противодействии) незаконной деятельности» (ЗПНД), Закон «О таможне», ЗОНСПВ и Закон «Об оружии»), предоставляют другим ПОО как на федеральном уровне, так и на уровне штатов полномочия по выявлению, аресту и окончательной конфискации незаконных доходов (см. раздел, посвященный Р.4).

3.7.4.1.Правоохранительное управление - Обеспечительные меры

288. ПУ несет основную ответственность за расследование случаев ОД и добивается конфискации активов путем наложения ареста. Сотрудники ПУ проходят тщательную подготовку в области проведения финансовых расследований, что позволяет им выявлять и конфисковывать активы. Для этого ПУ зачастую использует результаты предварительных расследований, проведенных другими ПОО по предикатным преступлениям.

289. Согласно ЗПОД и различным техническим циркулярам, ПУ имеет право конфисковывать (накладывать арест на) незаконные доходы в начале проведения всех расследований, связанных с ОД, путем издания постановления о предварительном аресте (ППА) для того, чтобы предотвратить растрату активов. ППА выдаются в отношении имущества, в отношении которого установлено, что оно приобретено на незаконные доходы, в ходе расследования дела об ОД (см. раздел, посвященный Р.4). Согласно ЗПОД, ПУ может вступить во владение имуществом и осуществлять его администрирование и управление в течение шести месяцев, до истечения которых ППА должно быть подтверждено судебным органом. Сотрудники ПУ могут наложить арест на имущество, как только у них появятся основания полагать, что имущество может быть растрачено, если оно останется во владении предполагаемого преступника, и это делается своевременно и регулярно.

290. ППА рассматриваются и подтверждаются квазисудебным органом, который называется «Адъюдикационный орган», состоящим из трех человек, имеющих опыт работы в области права, финансов или управления, которые назначаются Центральным правительством сроком на пять лет в соответствии с разделами 6-8 ЗПОД. Согласно ЗПОД, решение о подтверждении ППА должно быть принято в течение 180 дней после того, как сотрудник ПУ издал ППА, при этом большинство решений подтверждается в течение 120-160 дней. После подтверждения ППА Адъюдикационным органом контроль над имуществом, денежными средствами или имуществом, имеющим эквивалентную стоимость, сохраняется за ПУ. ПУ может удерживать такие активы в течение 365 дней до подачи заявления о возбуждении уголовного преследования и в течение всего судебного разбирательства по этому делу. В течение этого времени ПУ эффективно управляет арестованными активами для сохранения их стоимости до тех пор, пока не будет подтверждена конфискация после вынесения приговора, не будет принято судебное решение о возвращении жертвам преступлений или о конфискации без вынесения приговора.

291. Согласно Таблице 3.17, приводимой ниже, почти все ППА, изданные ПУ, были подтверждены Адъюдикационным органом (1094 из 1119). Адъюдикационный орган не связан Гражданским процессуальным кодексом, но он руководствуется принципами естественного права и уполномочен использовать имеющиеся у него процедуры при рассмотрении ППА. При определении факта причастности выявленного имущества к отмыванию денег Адъюдикационный орган, рассматривает информацию, предоставленную предполагаемым преступником, о законности источников дохода или активах, использованных для приобретения данного имущества. Бремя доказывания того, что имущество было получено законным путем, лежит на обвиняемом, при этом в ст. 24 ЗПОД говорится, что презумпция Органа заключается в том, что доходы причастны к ОД, если не доказано обратное.

292. Как говорилось выше, ПУ выявляет активы, которые могут подлежать конфискации в ходе расследования дела об ОД, в дополнение к активам, которые уже арестованы ПОО в рамках расследования предикатного преступления. ПУ также обязано начать расследование дела об ОД и разыскивать активы, если об этом стало известно из другого источника, например, по жалобе от населения или директора ПУ (см. раздел, посвященный НР 7). Для обеспечения оперативной координации между ПОО и ПУ и для предотвращения ареста активов, уже арестованных ПОО были изданы технические циркуляры

293. За период с 2018 по 2023 гг. общая стоимость доходов, связанных с расследованиями по делам об ОД, арестованных (изъятых) ПУ, составила 834,13 млрд индийских рупий (9,27 млрд евро). Они относятся к средствам совершения преступлений и имуществу, имеющему эквивалентную стоимость. Стоимость среднего ППА составляет 762,4 млн индийских рупий или 8,5 млн евро), хотя некоторые из очень крупных дел, вероятно, увеличили средний показатель см. дело Малльи, например, о котором говорится ниже во Вставке 3.15).

294. Обычный порядок, в соответствии с которым ПУ накладывает арест на активы на ранних этапах расследования, является важным преимуществом системы, поскольку он существенно снижает риск утечки активов, а также служит сдерживающим фактором. В ходе проведения расследования может быть издано несколько ППА по мере выявления и отслеживания активов, особенно при расследовании сложных дел, связанных с использованием корпоративных структур и нескольких юрисдикций в преступных целях. Для выявления и отслеживания ПУ нередко использует имеющийся у него доступ к базам данных, международное сотрудничество (как официальное, так и неофициальное), полномочия, предусмотренные ЗПОД, получение информации непосредственно от подотчетных субъектов и в меньшей степени на запросы о помощи, направляемые ПФР Индии (см. раздел, посвященный НР.6). ППА выдаются ПУ для обеспечения сохранности активов независимо от того, будет ли конфискация в конечном итоге произведена после вынесения приговора или без вынесения приговора.

Таблица 3.17. Наложение ареста и конфискация доходов и средств совершения преступлений со стороны ПУ

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022- октябрь 23	ИТОГО
Изданные ППА Количество	170	167	160	232	390	1 119
Стоимость	143 028	273 680	111 966	159 635	226 828	915 137

(млн. индийских рупий)						
Средний показатель	841,3	1 638,8	699,8	688,1	594,5	817,8
Подтвержденные ППА Количество	161	161	152	230	390	1 094
Стоимость (млн. индийских рупий)	128 273	258 376	108 246	159 601	179 629	834 125
Средний показатель	796,7	1 604,8	712,1	693,9	460,6	762,4
Конфискация Количество	4	6	2	7	21	40
Общая стоимость конфискованного имущества (млн. индийских рупий)	1 104,3	231,8	4 345,4	1 543 14,6	15 374,4	165 370,6
Стоимость конфискованного имущества (млн. евро)	12,3	2,6	48,6	1 724,2	73,6	1 861,3

3.7.4.2.Правоохранительное управление – Конфискация

295. Конфискация осуществляется в соответствии с ЗПОД после того, как Специальный суд установит, что имело место ОД и что имущество приобретено на незаконные доходы. Имущество, подлежащее конфискации со стороны ПУ, практически всегда оказывается в его распоряжении после вышеуказанного наложения ареста, и реализация конфискованных активов может происходить в кратчайшие сроки после вынесения приговора. Конфискация включает в себя преступные доходы, средства совершения преступлений и имущество соответствующей стоимости, если прямые доходы не могут быть отслежены, в особенности если сами доходы были выведены за границу. Как показано в Таблице 3.18, приведенной ниже, за рассматриваемый период были произведены конфискации с вынесением приговора на сумму 393,7 млн индийских рупий (4,4 млн евро).

296. Примерно 20 % всех изъятых активов были в конечном итоге конфискованы ПУ, как с вынесением приговора, так и без него, причем 0,05 % изъятых активов были конфискованы после вынесения приговора, а 19,7 % изъятых активов были конфискованы без вынесения приговора. В среднем ПУ осуществляет четыре конфискации после вынесения приговора в год (в среднем в рамках одной конфискации конфисковывается 17,2 млн индийских рупий (191 000 евро) , и три конфискации без вынесения приговора в год в среднем в рамках одной конфискации конфисковывается (9,7 млрд индийских рупий (107,8 млн евро). Проблемы с обеспечением конфискации с вынесением приговора на основании ЗПОД в основном связаны с влиянием исков в Верховный суд по положениям ЗПОД о завершении уголовного преследования в специальных судах, в течение которых арестованные активы остаются под контролем ПУ. Согласно Таблице 3.18, приведенной ниже, с 2020 по 2022 гг. число конфискаций с вынесением приговора в ходе данного процесса замедлилось. После решения Верховного суда органы власти смогли продолжить уголовное преследование, что привело к увеличению как количества, так и стоимости конфискаций с вынесением приговора после 2022 г. Однако количество нерассмотренных дел является значительным, для их завершения потребуются дополнительные ресурсы (см. раздел, посвященный НР. 7). Если активы уже арестованы, положениями ЗПОД предусмотрено, что такие активы остаются арестованными на время судебного разбирательства, что помогает предотвратить

риск растраты активов, при этом единственное положение о сохранении контроля над этими активами имеется на момент рассмотрения ППА Адъюдикационным органом.

297. В ЗПОД также содержатся положения, согласно которым конфискация с вынесением приговора может быть произведена, если судебный процесс не может быть проведен или завершен. Директор ПУ или любое лицо, имеющее право на конфискованное имущество (например, жертва преступления), может подать соответствующее заявление, и специальный суд может вынести постановление о конфискации или освобождении имущества. Бремя доказывания в соответствии с ЗПОД лежит на обвиняемом. Конфискация без вынесения приговора также может осуществляться в соответствии с ЗБЭП при обстоятельствах, когда лицо покинуло Индию и было объявлено беглым экономическим преступником (см. анализ, приводимый в разделе, посвященном Р.4). Это может привести к конфискации любых других активов лица, подозреваемого в совершении предикатного преступления или ОД (хотя данное конкретное положение закона, позволяющее конфисковать любые другие активы лица, не связанные с производством по преступлению или превышающие его эквивалентную стоимость, не было использовано в рассматриваемый период).

298. Резкий рост количества конфискаций в 2021-22 гг. связан с крупномасштабным делом, связанным с ОД, в котором фигурировали 141,3 млрд индийских рупий (1,57 млрд евро) (см. пример во вставке, 3.15, приводимой ниже). Расследование этого дела продолжалось несколько лет и включало в себя множество направлений как на национальном, так и на международном уровне. Предполагаемый преступник бежал из Индии и до сих пор не экстрадирован, чтобы предстать перед судом в Индии. Доходы были конфискованы на основании ЗПОД без вынесения приговора и возвращены банковскому консорциуму, поскольку они являлись жертвами основного предикатного преступления (мошенничества).

Вставка 3.15. Пример: Отмывание доходов, связанных с многочисленными мошенничествами (дело Виджая Малльи)

В 2015 и 2016 гг. в отношении Виджая Малльи и других лиц было возбуждено несколько дел, в которых утверждалось о наличии преступного сговора для обмана (мошенничества) консорциума, возглавляемого банком, в отношении кредитов, полученных мошенническим путем. Часть этих якобы неправомерно полученных кредитов была выведена в Индию и за границу через подставные компании, с их помощью была приобретена в недвижимость и другие активы. ПУ выявило доходы от преступной деятельности на сумму 112,9 млрд индийских рупий (1,25 млрд евро), из которых 50,4 млрд индийских рупий (560,3 млн евро) были изъяты на основании двух постановлений о предварительном аресте в 2016 г. В том же году Маллья был объявлен преступником, скрывавшимся от правосудия в Индии. Имущество, принадлежащее Малльи, на сумму 16,9 млрд индийских рупий (188 млн евро) также было арестовано в соответствии со статьей 83 Уголовно-процессуального кодекса без необходимости доказывать связь с предикатным преступлением.

В период с 2016 по 2020 гг. ПУ направило 21 запрос по каналам Группы «Эгмонт» и судебных поручений в 8 стран для выявления имущества и других активов, принадлежавших Малльи. В результате был наложен ряд арестов, в т.ч. арест на объект недвижимости во Франции стоимостью 1,6 млн евро, а также другие активы, находящиеся в Индии и за рубежом.

Маллья до сих пор не предстал перед судом в Индии, в 2019 г. он был объявлен беглым экономическим преступником. Его экстрадиция из Великобритании Королевства была утверждена в 2019 г., но он до сих пор не экстрадирован в Индию из-за ряда судебных процессов, проходящих в Великобритании.

Банковский консорциум, потерявший деньги в результате мошеннических кредитов, подал заявление в соответствии с ЗПОД на возвращение объектов недвижимости, арестованных ПУ. В 2021 г. Специальный суд постановил вернуть консорциуму движимого и недвижимого имущества на сумму 141,3 млрд индийских рупий (1,57 млрд евро) до завершения расследования уголовного дела. Стоимость данного имущества на 25 % превышала стоимость выявленных незаконных доходов и включала в себя проценты, полученные за время нахождения имущества под контролем федерального правительства Индии, которые были возвращены консорциуму, а не в доход государства.

299. В ПУ почти весь объем конфискованных средств (99 %) является результатом применения процедур конфискации без вынесения приговора (КБВП), о чем говорится в Таблице 3.18, приведенной ниже; подавляющее большинство этих сумм было возвращено лицам, пострадавшим от преступлений. В основном конфискации осуществляются на основании положений ЗБЭП, когда подозреваемый бежал из страны (пять дел за рассматриваемый период), и ст. 8(7) ЗПОД, когда судебное разбирательство не может быть завершено из-за смерти обвиняемого, объявления его преступником или по любой другой причине, определенной судом (см. анализ в Р.4), которая использовалась в 12 делах за рассматриваемый период, включая важное дело, упомянутое выше. Остальные случаи, когда конфискация производилась без

вынесения приговора, связаны с предполагаемыми мошенничествами, коррупцией, незаконным оборотом наркотиков, ФТ и торговлей людьми.

300. Особое внимание уделяется использованию данных положений для возмещения ущерба жертвам преступлений, особенно если речь идет о государственных банках, а также для решения некоторых проблем, связанных с экстрадицией предполагаемых преступников в Индию (см. НР.2). Как отмечается в НР.7, органы власти Индии также используют положения Закона «О подоходном налоге» для применения карательных налоговых мер в отношении имущества непонятного происхождения (ставка налога составляет 83,25%).

Таблица 3.18. Конфискация с вынесением приговора и конфискация без вынесения приговора по делам об ОД

	2018-19	**2019-20**	**2020-21**	**2021-22**	**2022- октябрь 23**	**ИТОГО**
Конфискация с вынесением приговора Количество	3	5	0	2	13	23
Стоимость (млн. индийских рупий)	41,2	231,3	0,0	23,8	97,4	393,7
Средний показатель	13,7	46,3	0	11,9	7,5	17,1
Конфискация без вынесения приговора Количество	1	1	2	5	8	17
Стоимость (млн. индийских рупий)	1 063,1	0,6	4 345,4	154 290,8	5 277	164 976,9
Средний показатель	1 063,1	0,6	2 172,7	30 858,2	659,6	9 704,5
ИТОГО (млн. индийских рупий)	1 104,3	231,9	4 345,4	154 314,6	5 374,4	165 370,6

3.7.4.3.Другие ПОО и полиции штатов - Арест и конфискация

301. В отношении предикатных преступлений, совершаемых внутри Индии, изъятия и конфискации осуществляются несколькими различными правоохранительными органами на федеральном уровне, уровне штатов и округов (см. Р.31). Данные ведомства отвечают за исполнение различных законодательных актов, касающихся мошенничеств, коррупции, незаконного оборота наркотиков и общего преступного поведения, таких как ЗПНД, Закон «О таможне», Уголовный кодекс Индии (УКИ), ЗОНСПВ и Закон «Об оружии». В соответствии с этими законами сотрудники данных ведомств наделены соответствующими полномочиями, а также широкими полномочиями по проведению обысков и осуществлению изъятий в соответствии с УПК, для выявления, отслеживания и изъятия незаконных доходов. Они прошли обучение, позволяющее им делать это в менее сложных случаях и при ограниченном отслеживании. Согласно УПК, арестованное имущество хранится у начальника полицейского участка как имущество по делу о преступлениях,

предусмотренных УКИ и другими законами, до принятия решения мировым судом. В случае совершения преступлений, предусмотренных ЗОНСПВ, постановление о конфискации передается компетентному органу и адъюдикатору (КОА), который управляет имуществом и принимает решение по постановлению в течение 30 дней. Конфискация осуществляется после завершения судебного разбирательства и вынесения приговора. Уполномоченные координаторы данных ведомств также обязаны передавать эти дела в ПУ для последующего расследования случаев ОД (см. НР.7); в этом случае любой соответствующий арест или конфискацию будет осуществляться ПУ.

302. Согласно Таблице 3.19, за рассматриваемый период ПОО конфисковали незаконные доходы и средства совершения преступлений на сумму 307,14 миллиарда индийских рупий (3,41 миллиарда евро). В эти цифры входит все конфискованное имущество, как доходы, так и средства совершения преступлений, включая небольшие суммы, но не те доходы, по которым ПУ ведет дела об отмывании денег. Поскольку конфискация осуществляется рядом ведомств на каждом уровне и в соответствии с различными законодательными актами, всеобъемлющая статистика по наложенным арестам по всем предикатным преступлениям регулярно не собирается. Несмотря на то что эти цифры значительны, возможно, часть из них относится к конфискованным активам, не подпадающим под действие Р.4, и подробной разбивки не имеется. Однако власти представили выборочные данные о средствах совершения преступлений, арестованных и конфискованных в Индии одним из КОА, что свидетельствует об том, что аресту всех активов, которые могут подлежать конфискации, уделяется особое внимание. Данные по всем КОА собрать не удалось.

Таблица 3.19. ПОО и полиции штатов: Конфискация доходов и средств совершения предикатных преступлений

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-окт 2023[90]	**ИТОГО (млн. индийских рупий)**	**ИТОГО (млн. евро)**
Мошенничество	3 752,69	6 115,6	4 189,9	923,4	-	**14 982**	**166,5**
Ограбление и кража	14 516	11 850	15 610	18 825	-	**60 801,0**	**675,6**
Уклонение от уплаты пошлин	38 628,3	114 836,7	29 457,1	13 237,7	31 542,9	**227 702,7**	**2 530**
Преступный сговор	102,62	161,78	174,93	180,97	-	**620,3**	**6,9**
Незаконный оборот наркотиков	-	705,6	2 265	-	2,9	**2 973,5**	**33,0**

[90] Статистика за период с 2022 по 2023 гг. по фактам мошенничества, грабежей и краж, а также преступного сговора не представлена.

Коррупция	-	-	-	-	59	**59,0**	**0,7**
ИТОГО (млн. индийских рупий	**56 999,6**	**133 669,7**	**51 696,.9**	**33 167,1**	**31 604,8**	**307,138.1**	**3 412,6**
ИТОГО (млн. евро)	**633,3**	**1 485,2**	**574,4**	**368,5**	**351,2**	**3 412,6**	

Примечание: За исключением Правоохранительного управления

303. Органы власти также стремятся возместить ущерб жертвам преступлений в рамках мероприятий по конфискации, как с вынесением приговора, так и без вынесения приговора. В частности, это происходит по отношению к мошенничествам (см. пример 3.15, приведенный выше). Представители Индии привели соответствующие примеры. Как отмечается в НР.1, с 2021 г. более 6 миллиардов индийских рупий (67 миллионов евро) было взыскано I4C (Индийским координационным центром по борьбе с киберпреступностью) с помощью портала СИФКМОГУИ (Системы информирования о финансовом кибермошенничества в отношении граждан и управления ими) и возвращено жертвам кибермошенничества, в дополнение к данным о мошенничестве, приведенным в Таблице 3.19 выше. Эти средства удается вернуть жертвам довольно быстро, о чем подробно говорится во вставке 3.16, приводимой ниже.

Вставка 3.16. Пример: Использование портала СИФКМОГУИ для возмещения ущерба жертвам кибермошенничества

Г-н AAB из Гуджарата 30 марта 2023 г. сообщил в СИФКМОГУИ об убытке в размере 103 764 индийских рупий (1 153 евро) в результате четырех несанкционированных дебетовых операций с его счета в Государственном банке Индии (ГБИ). Данные средства были сняты с его счета в ГБИ и переведены в PayTM и Yes Bank (два других ФУ). Получив сообщение, компания PayTM в тот же день заморозила средства в размере 99 764 индийских рупий (1 108 евро). 31 марта 2023 г. эта сумма была возвращена г-ну AAB полицией при поддержке PayTM.

3.7.4.4. Управление активами

304. В Индии существуют механизмы, позволяющие управлять арестованными активами и обеспечивающие сохранение их стоимости до конфискации после завершения судебного процесса или конфискации без вынесения приговора. На уровне штатов и округов эта задача решается в основном через КОУ, расположенные в четырех крупных городах (Дели, Колкате, Мумбаи и Ченнаи), или через местные полицейские участки. Активы, находящиеся под управлением данных КОУ, как правило, представляют собой движимое имущество, изъятое в ходе расследования предикатных преступлений, в том числе преступлений небольшой тяжести. Эти КОУ не управляют более сложными активами, и возможностей указанных четырех КОУ

для обслуживания всех ПОО штатов и округов в дополнение к местным полицейским участкам может оказаться недостаточно.

305. На федеральном уровне всеми арестованными и конфискованными активами управляет ПУ. В настоящее время применяются процессы и процедуры управления движимыми и недвижимыми активами, а также нематериальным имуществом, таким как патенты и виртуальные активы, при этом на федеральном уровне имеются более широкие возможности и потенциал. ПУ эффективно управляет этими активами для обеспечения сохранения их стоимости, включая управление акциями в рамках дела Малльи (Вставка 3.15, приведенная выше), а также криптовалютами, как показано во вставке 3.17, приводимой ниже. Как отмечалось выше, ПУ ведет всеобъемлющую статистику конфискованных активов на федеральном уровне, однако централизованного хранилища данных об арестованных и конфискованных активах, имеющихся у каждого из КОУ и ПОО, не существует.

Вставка 3.17. Пример: Управление арестованными виртуальными активами

В рамках расследования, связанного с мошенничеством , осуществленным с помощью игрового онлайн-приложения, ПУ отследило незаконные доходы в виде ряда криптовалют и токенов. Данные виртуальные активы стоимостью 144,7 миллиона индийских рупий (5 миллионов евро) были изъяты ПУ и помещены в криптовалютный кошелек, открытый на имя ПУ. Затем в Специальный суд, действующий на основании ЗПОД, было подано ходатайство о переводе криптовалюты в фиатную валюту для снижения риска обесценивания стоимости на основании экспертной консультации по данному вопросу. Специальный суд, действующий на основании ЗПОД, попросил заинтересованную сторону в течение двух недель сообщить о своем согласии на конвертацию или ином решении. После получения такого согласия Специальный суд разрешил конвертацию криптовалюты в фиатную валюту и обеспечил сохранность стоимости арестованных активов.

3.7.4.5.Иностранные доходы в Индии и доходы за рубежом

306. Индия, по большому счету, не считается страной, где преступники отмывают доходы, полученные от совершения предикатных преступлений в других странах, хотя она в определенной степени является страной, привлекательной для иностранных доходов (см. Главу 1). Арест и конфискация активов, имеющих отношение к предикатным преступлениям, совершаемым в других странах, в основном осуществляется ПУ в ответ на запросы об оказании ВПП. В период с 2018 по 2023 гг. Индия получила восемь запросов от иностранных юрисдикций об аресте активов, находящихся в Индии, из которых шесть были исполнены, а имеющиеся активы арестованы (см. Вставку 3.18 ниже).

307. За период с января 2018 г. по декабрь 2022 г. ПУ также направило в иностранные юрисдикции 47 запросов по 16 делам о взыскании 141,33 миллиарда индийских рупий (1,57 миллиарда евро), из которых 15 запросов на сумму 10,79 миллиарда индийских рупий (119,85 миллиона евро) были исполнены, а активы арестованы в связи с девятью делами. Среди этих запросов было упомянутое выше дело Малльи (Вставка 3.15), а также предикатные преступления - мошенничество, коррупция, подлог, покушение на убийство и торговля органами.

Вставка 3.18. Трансграничные дела

Возврат активов в Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ)

В марте 2019 г. из ОАЭ поступил запрос об оказании ВПП в связи с фактом мошенничества на сумму 19,87 миллиона индийских рупий (220 000 евро). Обвиняемый присвоил средства Экономического обменного центра (ЭОЦ) и совершил 38 мошеннических операций по переводу средств на 32 банковских счета в Индии, принадлежащих 32 физическим лицам. В запросе содержалась просьба предоставить информацию о получателях этих переводов в различных банках, расположенных в Индии, а также о любых дальнейших операциях, осуществленных с помощью этих счетов в пользу других получателей.

Запрос был исполнен правоохранительными органами Индии; данные о получателях, на счета которых мошенническим путем были переведены средства, были переданы властям ОАЭ. Впоследствии был проведен поиск и заморозка этих счетов для возврата незаконных доходов. Суммы в размере 3,46 миллиона индийских рупий (38 000 евро) были незамедлительно возвращены, а еще 6,18 миллиона индийских рупий (69 000 евро) впоследствии были изъяты и возвращены в ЭОЦ в ОАЭ. В Индии было начато уголовное расследование, информация о нем была переданы партнерам из ОАЭ.

Активы в Гонконге, Китай

В 2019 г. ПУ начало расследование по делу об ОД в связи с подозрениями в мошенничестве и преступном сговоре на сумму 20,4 млрд индийских рупий (226 миллионов евро). Обвиняемые мошенническим путем присвоили средства своей компании, перекачивая их через сложную сеть из 70 юридических лиц, включая подставные компании как в Индии, так и за рубежом. В ходе расследования ПУ наложило арест на активы стоимостью 1,9 миллиарда индийских рупий (20,8 миллиона евро) в Индии. В Гонконг (Китай) был направлен запрос об оказании ВПП для ареста активов и страхового полиса стоимостью 15 млн. долларов США (14 млн. евро). Было установлено, что страховой полис уже сдан страхователем и средств для ареста нет.

308. Индия выявила проблемы, связанные с возвращением активов, находящихся за рубежом, особенно в связи с запросами на КБВП. Для решения этих проблем Индия также накладывает арест на имущество соответствующей стоимости, находящееся в Индии, в том случае, если активы не могут быть возвращены из других стран. На основании указанных выше запросов в Индии было арестовано имущество эквивалентной стоимости на сумму 52,65 миллиарда индийских рупий (585 миллионов евро) в связи с 16 запросами, ожидающими окончательного рассмотрения и вынесения постановлений о конфискации.

3.7.5. Конфискация ложно или незадекларированной трансграничной операции с валютой/ОИП

309. В Индии действует система контроля движения капитала, предусмотренная в Законе «О валютном контроле» от 1999 г. (ЗОВК), который ограничивает потоки индийской и иностранной валюты, ввозимой в Индию и вывозимой из нее. На море и

в аэропортах действуют строгие процедуры проверки пассажиров и их багажа, позволяющие выявлять незадекларированные трансграничные перемещения валюты. Основные границы укреплены надежными ограждениями; перемещения через границу подвергаются тщательному контролю. На деятельность систем перевозки грузов и почтовых систем также распространяются соответствующие процессы обнаружения валюты и ОИП, в основном с использованием досмотра, проверки документации и физического досмотра с учетом рисков.

310. Пограничные службы, включая таможню, иммиграционную службу, подразделения воздушной разведки, индийскую береговую охрану и почтовые ведомства, взаимодействуют и сотрудничают между собой в крупных портах для обмена информацией о рисках, связанных с профилем пассажиров, и проведения совместных мероприятий по расследованию случаев контрабанды. Сотрудники пограничных служб также проходят достаточную подготовку по составлению профиля риска для курьеров наличных денег.

311. Пограничные службы используют профилирование и параметры риска для выявления путешественников, которые должны подвергаться более тщательному досмотру для обнаружения трансграничного перемещения наличных денег и ОИП. Такие параметры риска зависят от порта въезда/выезда и его специфического профиля риска, такого как географическое положение, количество пассажиров и место происхождения путешественников. Более строгие процедуры применяются в крупных международных аэропортах и морских портах, которые были отнесены к категории повышенного риска и позволили выявить случаи контрабанды золота.

312. В Индии применяется система декларирования для входящего трансграничного перемещения валюты и ОИП (см. Р.32). Путешественники обязаны заполнять форму валютной декларации (ФВД) во всех портах при ввозе банкнот иностранной валюты на сумму свыше 5 000 долларов США или если совокупная стоимость всех видов иностранной валюты, включая банкноты и дорожные чеки, превышает 10 000 долларов США. Несмотря на то что при выявлении трансграничных перемещений наличности таможенные органы, как представляется, в б*о*льшей степени ориентированы на выявление нарушений ЗОВК, а не на проблемы, связанные с ПОД/ФТ, незадекларированные наличные средства все же обнаруживались (см. Таблицу 3.21, приведенную ниже). Путешественники, декларирующие значительные суммы наличных или ОИП, не подвергаются тщательному допросу или проверке, если складывается впечатление, что они перевозят наличные в пределах своих возможностей, а полученная информация не используется для проведения более масштабных финансовых расследований. Все декларации о наличных денежных средствах ежемесячно предоставляются в ПФР Индии и подлежат проверке Группой стратегического анализа. Сотрудники пограничных служб не отмечают никаких конкретных ФВД для проведения дальнейшего тщательного анализа со стороны ПФР Индии.

313. Для пассажиров, выезжающих из Индии, действует система раскрытия информации, обязательства распространяются только на те случаи, когда сотрудники таможни делают запрос при выезде из Индии. Вывоз из страны более 3 000 долларов США запрещен, если только у путешественника нет кассового чека, выданного уполномоченным дилером, или ФВД, указывающим на то, что путешественник ввез в Индию большую сумму иностранной валюты. Документы о раскрытии информации не ведутся, однако фиксируются информация обо всех физических досмотрах путешественника и его вещей. Неясно, насколько регулярно она передается в ПФР Индии или как конкретные случаи отмечаются ПФР Индии, а также как

регистрируются и передаются в целях разведки случаи вывоза за пределы страны более 3 000 долларов США не по процедуре утверждения выдачи кассового чека.

314. Как подробно показано в Таблице 3.20 ниже, Индия использовала свои механизмы валютного контроля для конфискации 5,69 миллиарда индийских рупий (63,18 миллиона евро) в связи с 2 874 случаями ложного декларирования валюты или превышения пороговых значений, предусмотренных соответствующим законодательством [ЗОВК, 1999 г.]. Из них 3,93 миллиарда индийских рупий (43,68 миллиона евро) были конфискованы, что составляет значительную часть (69 процентов) всей изъятой наличности. Однако, учитывая большой объем воздушных и морских перевозок через Индию, количество выявленных преступлений представляется довольно низким. За оцениваемый период изъятий и конфискаций ОИП не было.

315. В девяти процентах дел, по которым была конфискована валюта в связи с положениями о ложном декларировании, предусмотренными Законом «О таможне», было начато судебное преследование. Судя по всему, эти случаи не привели к дальнейшим расследованиям со стороны других ПОО. Как следует из Таблицы 3.20 ниже, наказания, наложенные за ложное декларирование, являются сдерживающими и эффективными.

Таблица 3.20. Арест и конфискация валюты Индии и иностранной валюты, перемещаемых через границу

Финансовый год	Описание конфискованной валюты	Случаи, в которых производилась изъятий	Стоимость изъятий (млн. индийских рупий)	Дела, по которым была произведена конфискация	Суммы конфискованных средств (млн. индийских рупий)	Дела, по которым было начато уголовное преследование	Наложенный штраф (млн. индийских рупий)
2018-19	Иностранная валюта (эквивалент в индийских рупиях)	710	1 380,9	562	975,8	43	1 257
	Валюта Индии	92	231,6	75	174,2	7	22,4
2019-20	Иностранная валюта (эквивалент в индийских рупиях)	600	1 192,8	542	948,8	38	1 071,5
	Валюта Индии	141	184,3	117	80,9	8	147,3
2020-21	Иностранная валюта (эквивалент в индийских рупиях)	186	505,9	200	714,7	26	129,3

	Валюта Индии	48	62,6	41	51,1	3	6,5
2021-22	Иностранная валюта (эквивалент в индийских рупиях)	320	513,2	285	395,4	49	216,5
	Валюта Индии	80	56,7	71	44,3	0	64,1
2022-октябрь 23	Иностранная валюта (эквивалент в индийских рупиях)	557	1 376,8	361	528,6	44	45,1
	Валюта Индии	140	181,7	101	17,7	1	0,9
Итого		**2 874**	**5 686,60**	**2 355**	**3 931,40**	**219**	**2 960,50**
Итого (млн. евро)			**63,18**		**43,68**		**32,89**

3.7.6. Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике и приоритетам в области ПОД/ФТ

316. Как подробно показано в Таблице 3.21, приводимой ниже, большинство конфискаций, осуществляемых ПУ, в т.ч возврат, были связаны с предикатными преступлениями повышенного риска - мошенничествами, коррупцией и незаконным оборотом наркотиков. Однако в течение оцениваемого периода результаты значительно менялись каждый год: в 2021-22 гг. наблюдался резкий рост конфискаций, а конфискации значительных доходов от ОД, связанного с коррупцией, осуществлялись совсем недавно (77% конфискаций были произведены в 2023-24 гг.). Данные показатели включают в себя конфискации как с вынесением приговора, так и без вынесения приговора.

Таблица 3.21. Конфискации доходов и средств совершения преступлений, осуществленные ПУ, в разбивке по основному предикатному преступлению (конфискации с вынесением приговора и без вынесения приговора)

	2018-19 (млн. индийских рупий)	2019-20 (млн. индийских рупий)	2020-21 (млн. индийских рупий)	2021-22 (млн. индийских рупий)	2022-октябрь 23 (млн. индийских рупий)	ИТОГО (млн. индийских рупий)	ИТОГО (млн. евро)
Мошенничество	1 063	-	3 365,5	154 439,7	4 478,7	163 147	18 012,7
Коррупция	-	223,8	-	6,3	876,7	1 106,8	12,3
Незаконный оборот наркотиков	7,1	-	979,9	68,6	16,5	1 072,.2	11,9

	2018-19 (млн. индийских рупий)	2019-20 (млн. индийских рупий)	2020-21 (млн. индийских рупий)	2021-22 (млн. индийских рупий)	2022-октябрь 23 (млн. индийских рупий)	ИТОГО (млн. индийских рупий)	ИТОГО (млн. евро)
Уклонение от уплаты пошлины	29,9	-	-	-	-	29,9	0,3
Экологические преступления	-	5,3	-	-	-	5,3	0,06
Закон «Об оружии»	4,2	-	-	-	-	4,2	0,05
Терроризм и ФТ	-	1,3	-	-	2,4	3,7	0,04
Убийство	-	1,5	-	-	-	1,5	0,02
Торговля людьми	-	-	-	-	0,08	0,083	0,001
ИТОГО (млн. индийских рупий)	**1 104,3**	**231,8**	**4 345,4**	**154 314 ,6**	**5 374,4**	**165 370,5**	**1 837,5**

317. В целом, данные о конфискациях по делам о коррупции и незаконном обороте наркотиков (с учетом конфискаций, осуществленных ПУ, а также ПОО) представляются низкими, поскольку в НОР они оцениваются как относящиеся к категории умеренного и высокого риска, как и экологические преступления, хотя это может быть связано с проблемами с вынесением приговоров в рассматриваемый период. Эти данные отражают только конфискации по делам об ОД, связанные с ФТ, проведенные ПУ, в то время как аресты по делам о ФТ, осуществленные НСА (посредством уголовного преследования за ФТ и внесения в ЗПНД), более полно отражены в НР.10). Однако, учитывая, что НСА обычно передает дела о ФТ в ПУ для проведения расследований по делам об ОД, в которых имеется значительный компонент, требующий отслеживания, ареста и конфискации активов, данные о конфискации ОД по делам о ФТ довольно низкие, учитывая риски ФТ, существующие в Индии.

318. Тем не менее данные об обеспечительных мерах (арестах), касающихся доходов, связанных с ОД, и средств его совершения, в значительной степени соответствуют представлениям экспертов-оценщиков об объеме этих преступлений в Индии. ПУ продолжает уделять особое внимание выявлению сложных схем ОД в соответствии с повышенными рисками мошенничеств, коррупции и незаконного оборота наркотиков, о которых говорится в НОР, и целями, изложенными в Национальном плане действий и Стратегическом заявлении по ПОД/ФТ/ФРОМУ на 2023-2028 гг. Кроме того, ПУ продолжало проводить расследования случаев ОД и использовать эффективные обеспечительные меры, предусмотренные ЗПОД, для

ареста имущества, несмотря на влияние постановления Верховного суда в рассматриваемый период на ЗПОД, что означает, что сами результаты конфискации не соответствуют рискам в этот период. Индия использовала инструменты КБВП для конфискации доходов в делах в рамках ЗБЭП и ЗПОД, проводя конфискации по некоторым из преступлений, связанных с получением незаконных доходов, в случаях, когда преступники скрылись, что соответствует национальным приоритетам и нацелено на возвращение средств жертвам преступлений.

319. В Таблице 3.22 ниже приведены данные по общим показателям конфискации по всем компетентным органам. Данные показатели менее значимы при формулировании общих выводов о соответствии риску, поскольку ПУ использует сложный процесс выявления ОД и рассмотрения дел, связанных с ОД, с учетом риска и национальных приоритетов на основе НОР (см. НР.7), и поэтому они отражают наиболее важные преступления, связанные с получением незаконных доходов. Кроме того, данные показатели включают в себя все преступления, связанные с получением незаконных доходов (в том числе те, которые позволяют получать небольшие суммы, но совершаются часто). Тем не менее в течение оцениваемого периода ПОО (кроме ПУ) конфисковали 14,98 миллиарда индийских рупий (166,5 миллиона евро) в связи с 319 случаями мошенничества, которое является одним из самых высокорискованных преступлений, связанных с получением незаконных доходов.

Таблица 3.21. Конфискация ПУ и другими ПОО доходов и средств совершения преступлений

	Ведомства, расследующие предикатные преступления		**ПУ**			
Преступление	**ИТОГО**	**ИТОГО**	**ИТОГО (Связанные с ОД)**	**ИТОГО (Связанные с ОД)**	**ИТОГО**	**ИТОГО**
	(млн. индийских рупий)	**(млн. евро)**	**(млн. индийских рупий)**	**(млн. евро)**	**(млн. индийских рупий**	**(млн. евро)**
Закон «Об оружии»	-	-	4,2	0,05	4,20	0,05
Коррупция	58,90	0,7	1 106,8	12,3	1 165,70	12,97
Преступный сговор	620,3	6,9	-	-	620,30	7,07
Наркоторговля	2 973,50	33,0	1 072,2	11,9	4 045,70	44,90
Уклонение от уплаты пошлин	227 702,7	2 530,.0	29,9	0,3	227 732,6	2 530,3
Экологические преступления		0,0	5,3	0,06	5,30	0,06
Мошенничество	14 982	166,5	163 147	1 812,74	178 129	1 979,2
Торговля людьми	-	0,0	0,083	0,001	0,08	0,00

	Ведомства, расследующие предикатные преступления		ПУ			
Убийство	-	0,0	1,5	0,02	1,50	0,02
Ограбление и кража	60 801	675,6	-	-	60 801,00	675,6
Террористическая деятельность и ФТ	-	-	3,7	0,04	3,70	0,04
ИТОГО	**307 138,40**	**3 412,65**	**165 370,68**	**1 837,41**	**472 509,08**	**5 250,10**

320. Органы власти Индии также пытались вернуть активы, находящиеся за границей, с помощью неофициальных и официальных механизмов сотрудничества, в основном в соответствии с характеристиками риска. Однако, как отмечается в разделе, посвященном НР.2, за оцениваемый период арест транснациональных активов был произведен на сумму 10,79 миллиарда индийских рупий (119,85 миллиона евро) из запрошенных 141,33 миллиарда индийских рупий (1,57 миллиарда евро). Как отмечалось выше, они не были конфискованы, что, по словам представителей Индии, в основном объясняется нежеланием иностранных юрисдикций конфисковывать и возвращать активы в Индию для КБВП.

Общие выводы по НР.8

Действующий в Индии режим конфискации позволяет в упреждающем порядке лишать преступников доходов, средств совершения преступлений и их соответствующей стоимости, связанных с ОД и предикатными преступлениями, путем своевременного и регулярного применения обеспечительных мер, в результате чего значительное количество активов было арестовано и хранится в Индии, хотя окончательная конфискация доходов не соответствует рискам из-за проблем, связанных с вынесением приговоров (см. также НР.7). Тем не менее система ареста Индии помогла предотвратить вывод доходов, поскольку она осуществляется на ранней стадии расследования, а большинство доходов хранится в ПУ и КОУ в ожидании вынесения постановлений о конфискации.

В Индии существует широкий спектр законодательных мер, помогающих правоохранительным органам осуществлять деятельность по выявлению, изъятию и конфискации доходов; ПОО, особенно на уровне федерального правительства, умеют их применять. Это помогло Индии также обеспечить конфискацию доходов с помощью процедур конфискации без вынесения приговоров в ряде важных дел. Это имеет большое значение, поскольку в ряде важных дел они являются постоянным лишением доходов. Тем не менее после разрешения конституционного спора по ЗПОД Индии следует сосредоточиться на конфискации преступных доходов с помощью большего количества конфискаций с вынесением приговоров.

В Индии действует система контроля за движением капитала, при этом внимание к трансграничным перемещениям денежных средств сосредоточено на выявлении нарушений этих мер контроля, а не на проблемах в сфере ПОД/ФТ, причем количество таких нарушений довольно невелико, учитывая риск и контекст Индии. Результаты, обмен информацией и международное сотрудничество были реализованы в системе декларирования входящих трансграничных перемещений, но в значительно меньшей степени в системе раскрытия информации об исходящих перемещениях.

Уровень эффективности Индии в достижении НР.8 является значительным.

4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

4.4. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 9

a) В Индии расследование дел, связанных с финансированием терроризма, в которых фигурируют несколько штатов и/ или трансграничные связи, осуществляется на федеральном уровне Национальным следственным агентством (НСА). При этом эпизоды отмывания денег в рамках дел, касающихся ФТ, расследуются Правоохранительным управлением (ПУ) в отдельных случаях, когда имеется связь между финансированием терроризма и организованной преступностью. В штате Национального следственного агентства и Правоохранительного управления состоят высококвалифицированные и опытные следователи и собственные прокуроры для проведения сложных финансовых расследований и отслеживания денежных потоков внутри страны и за рубежом в целях оказания содействия в расследовании и судебном преследовании за террористическую деятельность и финансирование терроризма.

b) Полиция штатов уполномочена проводить расследования преступлений, связанных с ФТ, совершаемых на территории своих штатов. Кроме того, на уровне штатов имеются специальные контртеррористические подразделения, которые также расследуют преступления, связанные с финансированием терроризма. Однако Национальное следственное агентство обладает большими возможностями для расследования более сложных дел, касающихся финансирования терроризма.

c) При этом статистические данные и примеры дел указывают на значительные задержки в завершении производства по делам, связанным с ФТ, как на уровне Национального следственного агентства, так и на уровне штатов, в результате чего накапливается большое количество материалов дел, ожидающих судебного рассмотрения. В этой связи нельзя сделать вывод об успешном вынесении обвинительных приговоров преступникам, занимающимся финансированием терроризма.

d) Индийские власти продемонстрировали глубокое и комплексное понимание существующих и появляющихся рисков и угроз ФТ в разных сферах и областях, представляющих повышенный риск для страны. При этом расследования и судебные преследования осуществляются в целом в соответствии с выявляемыми рисками.

e) Расследования случаев ФТ, а также стратегии ПФТ и оперативные меры реагирования тесно увязаны с более широкой целью борьбы с терроризмом

и пресечения террористической деятельности в стране. При этом расследования финансирования терроризма являются приоритетным направлением деятельности властей и одним из основных элементов индийской национальной стратегии борьбы с терроризмом.

f) Хотя суммы налагаемых штрафов выглядят относительно небольшими, сроки лишения свободы, к которым приговариваются лица за преступления ФТ (от семи до десяти лет), являются достаточно сдерживающими наказаниями. Такие сроки лишения свободы соответствуют наказаниям за другие тяжкие преступления в Индии, и широкий диапазон сроков лишения свободы позволяет приговаривать преступников в соответствии с тяжестью совершённых ими преступлений.

Непосредственный результат 10

a) В Индии имеется законодательная база для применения целевых финансовых санкций (ЦФС), в рамках которой предусмотрены различные уровни и формы доведения обновляемых перечней до сведения подотчётных субъектов. Это включает рассылку электронных сообщений Министерством иностранных дел/ Министерством внутренних дел и регулирующими органами, а также размещение информации на сайтах соответствующих ведомств. Однако сроки и порядок выполнения обязательств по замораживанию средств и активов не всегда чётко и ясно прописаны. Следует отметить, что это не сильно влияет на более крупных подотчётных субъектов, которые используют коммерческое программное обеспечение для проверки клиентов по перечням в целях безотлагательного замораживания средств и активов. Однако множество каналов доведения информации и сложный характер этого процесса вызывает некоторую путаницу у более мелких подотчётных субъектов, особенно у некоторых УНФПП.

b) Управление подоходного налога (УПД) отвечает за установление некоммерческих организаций (НКО), осуществляющих деятельность на территории Индии. Управление использует данные по результатам оценки рисков ФТ для выявления в стране некоммерческих организаций, которые подвержены риску ФТ. Эти данные включают, помимо прочего, географическое местоположение НКО, виды их деятельности, каналы финансирования и т.д. На основании этих данных было выявлено 7 500 некоммерческих организаций, которые подвержены риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Однако власти не продемонстрировали, что этим некоммерческим организациям уделяется приоритетное внимание в процессе мониторинга и проведения информационно-разъяснительной работы.

c) Все НКО обязаны пройти регистрацию. Проверки выполнения некоммерческими организациями разных нормативных требований, касающихся целостности и безопасности, проводятся различными государственными органами, в зависимости от структуры НКО, а также их, размера и источников финансирования. Однако эти разнообразные требования, некоторые из которых касаются предотвращения незаконного использования в целях ФТ, не всегда основаны на оценке

рисков и не всегда реализуются в рамках консультаций с НКО во избежание негативного влияния на проводимую ими работу.

d) С некоммерческими организациями проводится постоянная работа, направленная на повышение уровня соблюдения ими положений различных законодательных актов и нормативных требований разных государственных органов. В процессе этой работы повышенное внимание уделяется информированию НКО о важности обеспечения законности источников средств, необходимости использования банковских платформ для сбора пожертвований, а также об общих рисках ФТ. Однако эта работа, проводимая различными ведомствами, не координируется на уровне разных государственных органов, и информация о конкретных рисках ФТ, касающихся НКО, не доводится до их сведения надлежащим образом. В этой связи НКО продемонстрировали поверхностное понимание более конкретных рисков ФТ, связанных с географией или видами их деятельности.

e) Арест активов террористов и террористических организаций осуществляется властями Индии с использованием разных механизмов. Это включает арест средств и активов лиц и организаций, включённых в перечни в соответствии с Резолюциями СБ ООН; арест значительных объёмов средств и активов террористов, включённых в перечень в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности»; арест средств и активов, выявленных в ходе расследований случаев ФТ (проводимых Национальным следственным агентством и полицией штатов); а также арест средств и активов, выявленных в процессе расследований случаев отмывания денег, проводимых Правоохранительным управлением в рамках дел, связанных с финансированием терроризма. Однако на сегодняшний день не осуществлялась конфискация активов, связанных с финансированием терроризма.

Непосредственный результат 11

a) С января 2023 года в Индии действует механизм реализации обязательств по применению целевых финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ, поскольку все физические и юридические лица обязаны безотлагательно замораживать активы лиц, включённых в санкционные перечни, в соответствии с Приказом об ОМУ. На сайте Министерства иностранных дел имеются ссылки на соответствующие перечни ООН. Кроме того, эти перечни безотлагательно рассылаются Министерством иностранных дел соответствующим ведомствам, а также размещаются ПФР Индии на портале FINGATE. Также имеется механизм, предусматривающий рассылку перечней подотчётным субъектам через соответствующие регулирующие органы. Однако индийские власти не продемонстрировали, что такое доведение перечней до сведения всех подотчётных субъектов осуществляется безотлагательно. Тем не менее, крупные финансовые учреждения и ПУВА понимают свои обязательства, касающиеся применения ЦФС за финансирование распространения ОМУ, и используют в этих целях

специальное программное обеспечение для проверки клиентов по санкционным перечням.

b) Ранее в Индии действовал запрет общего характера на финансирование лиц и организаций, включённых в санкционные перечни в соответствии с Законом об ОМУ и Законом «О (Совете безопасности) Организации Объединённых Наций», дополненных приказами Министерства иностранных дел. Однако до января 2023 года отсутствовало прямое указание для подотчётных субъектов об обязательстве по безотлагательному замораживанию средств и активов. Санкционные перечни ООН оперативно размещались на сайте Министерства иностранных дел, и крупные финансовые учреждения использовали специальное программное обеспечение в целях проверки клиентов по санкционным перечням для выполнения обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Однако власти Индии не продемонстрировали степень, в которой применение целевых финансовых санкций осуществлялось безотлагательно.

c) В процессе внедрения нынешнего механизма (применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ) ПФР Индии провело разовую проверку соблюдения подотчётными субъектами режима санкций при приёме клиентов на обслуживание, направив им предупреждение через портал FINGATE. На сегодняшний в Индии не было зафиксировано ни одного факта выявления лиц, внесённых в санкционные перечни в соответствии Резолюцией СБ ООН 1718. Кроме того, в индийское Министерство иностранных дел и Подразделение финансовой разведки не поступало никаких сообщений о выявлении таких совпадений в процессе постоянной проверки по санкционым перечням в соответствии с Приказом об ОМУ или Законом об ОМУ в целом, а также в рамках разовой проверки, проведённой ПФР. Похоже, что это согласуется с ограниченной подверженностью Индии рискам финансирования распространения ОМУ.

d) Индийские власти, особенно налоговые органы, уделяют повышенное внимание выявлению методов обхода санкций, что также снижает риски ФРОМУ.

e) Крупные финансовые учреждения и ПУВА знают о своих обязательствах и обладают необходимыми средствами (такими как программное обеспечение для проверки по санкционным перечням) и знаниями для выполнения этих обязательств. Однако УНФПП, режим регулирования в отношении которых был введён относительно недавно, не обладают такими же знаниями или средствами. Хотя им требуется большее содействие и поддержка в виде руководящих указаний, информационно-разъяснительной работы и обучения, информационные мероприятия и проверки проводятся главным образом в отношении финансовых учреждений и в гораздо меньшей степени в отношении УНФПП.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 9

a) Индийским властям следует внести существенные изменения в целях устранения задержек в процессе судебного преследования по делам, связанным с ФТ, фигурантами которых являются как физические, так и юридические лица, с тем, чтобы обеспечить своевременную передачу материалов дел в суды, и «разгрести», большое число накопившихся дел, ожидающих рассмотрение в судах.

b) Индийским властям следует выделять больше ресурсов и повысить уровень квалификации сотрудников контртеррористических подразделений полиции штатов с тем, чтобы они могли проводить более сложные финансовые расследования для содействия расследованиям и судебным преследованиям за ФТ на уровне штатов.

c) В целях более эффективного распределения ресурсов и более чёткого разделения обязанностей индийским властям следует определить в руководящих документах ситуации и обстоятельства, в которых материалы расследований ФТ предаются Правоохранительному управлению для проведения расследований отмывания денег.

d) Индийским властям следует документально оформить порядок межведомственного оперативного взаимодействия и передачи Подразделением финансовой разведки оперативных финансовых данных, касающихся ФТ, для предотвращения рисков утери доказательств и оперативных данных и оказания содействия в расследовании случаев финансирования терроризма.

Непосредственный результат 10

a) Властям Индии следует усовершенствовать механизм применения целевых финансовых санкций в целях установления четкого требования, согласно которому все физические и юридические лица обязаны безотлагательно замораживать средства и активы. Индийским властям также следует систематизировать порядок информирования (подотчётных субъектов) о перечнях лиц, в отношении которых должны применяться целевые финансовые санкции, в соответствии с требованиями Рекомендации 6.

b) Регулирующим органам следует активизировать проведение информационно-разъяснительной работы и учебных мероприятий, касающихся обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФТ, особенно для УНФПП, и обеспечить, чтобы эта деятельность осуществлялась регулярно и на постоянной основе.

c) Властям Индии следует обеспечить, чтобы меры ПФТ, направленные на недопущение незаконного использования сектора НКО в целях финансирования терроризма, применялись в соответствии с риск-ориентированным подходом, в том числе путём:

   (i) Проведения целенаправленной информационно-разъяснительной работы среди некоммерческих организаций для повышения их

информированности о рисках ФТ, которым они подвержены. Такая работа должна проводиться соответствующими компетентными органами в более согласованном порядке и с учётом рисков с тем, чтобы НКО, подверженные риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма, лучше понимали риски ФТ, включая источники, каналы передачи и конечное использование средств в соответствующих областях и сферах своей деятельности.

(ii) Разработки широких образовательных программ и программ повышения информированности (например, с использованием социальных сетей или иных публичных кампаний) для потенциальных доноров в целях привлечения их внимания к роли, которую они играют в недопущении неумышленной поддержки террористов или террористических организаций.

d) Национальному следственному агентству следует повысить квалификацию своих сотрудников и расширить свои сети для более эффективного выявления средств и активов, предназначенных для ФТ, находящихся за рубежом.

Непосредственный результат 11

a) Регулирующим органам следует активизировать проведение информационно-разъяснительной работы и учебных мероприятий, касающихся обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ, особенно для УНФПП, в отношении которых режим регулирования был введён относительно незвано, и сравнительно набольших финансовых учреждений, и обеспечить, чтобы эта деятельность осуществлялась регулярно и на постоянной основе.

b) Органам, отвечающим за регулирование деятельности финансовых учреждений, следует продолжать уделять повышенное внимание вопросам соблюдения своими регулируемыми субъектами целевых финансовых санкций за ФРОМУ в ходе последующих циклов надзорных проверок. Органам, отвечающим за регулирование УНФПП, следует включить в свою деятельность надзор и мониторинг за выполнением своими регулируемыми субъектами обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ.

321. В данной Главе рассматривается и оценивается достижение Непосредственных результатов 9-11. При оценке эффективности в данной Главе использованы Рекомендации 1, 4, 5–8, 30, 31 и 39, а также частично Рекомендации 2, 14, 15, 16, 32, 37, 38 и 40.

4.5. Непосредственный результат 9 (Расследование и судебное преследование за ФТ)

322. Уголовная ответственность за финансирование терроризма установлена в Законе «О противодействии незаконной деятельности» от 1967 года, который является достаточно широким законодательным актом, предоставляющим право применять меры реагирования в отношении деятельности, направленной против целостности и суверенитета Индии. Определение «террористического акта»

охватывает виды деятельности, предусмотренные в Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма, а также включает деятельность, не указанную в Конвенции. Это включает намеренные действия, которые угрожают или могут угрожать экономической безопасности Индии с использованием с перечисленных вредоносных средств, в том числе «иных средств любого характера»; действия, которые прерывают «поставки или услуги, являющиеся жизненно важными и необходимых для жизни общества в Индии или в любой зарубежной стране»; или действия, которые «наносят вред устойчивости национальной валюты путём изготовления или контрабанды высококачественных индийских бумажных денег, монет или любых иных материалов».[91] Что касается взаимной оценки, то индийские власти подтвердили, что приведённые в ОВО примеры дел, касающиеся ФТ, и статистические данные в части Непосредственных результатов 9 и 10 укладываются в рамки Рекомендации 5 и соответствуют деятельности, предусмотренной в Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма.

323. Поскольку преступление ФТ является предикатным для отмывания денег, Правоохранительное управление может расследовать эпизоды ОД в рамках расследований случаев финансирования терроризма.

4.5.3. Степень соответствия судебного преследования/ выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма характеру имеющихся в стране рисков

324. Индия постоянно подвергается террористическим атакам с момента обретения независимости в 1947 году. Индийские власти продемонстрировали глубокое понимание текущих угроз ФТ, с которыми сталкивается страна, при том, что риски ФТ связаны главным образом с террористической деятельность, осуществляемой на территории Индии и в соседних с ней странах.

325. По результатам проведённых оценок рисков были выявлены несколько источников и каналов ФТ в Индии, которые различаются в зависимости от мест, в которых осуществления финансирования терроризма (см. Непосредственный результат 1). Основной источник финансирования терроризма в большинстве регионах страны связан с источниками, находящимися за рубежом. Также было установлено, что финансирование терроризма осуществляется за счёт доходов от различных видов преступной деятельности, таких как вымогательство, незаконный оборот наркотиков и оружия, осуществление незаконной коммерческой деятельности и противоправное использование НКО. Кроме того, террористы используют свои собственные средства для финансирования террористической деятельности. Использование курьеров для перевозки наличных денег и системы «хавала» представляет самый высокий риск в части перемещения средств в целях финансирования терроризма. Использование банковских услуг и карт, систем денежных переводов и электронных переводов средств представляет меньший риск в плане перемещения средств в целях ФТ, который, тем не менее, присутствует. Индийские власти осведомлены о рисках, которые представляют иностранные боевики-террористы, но число таких боевиков невелико с учётом ситуации в Индии.

326. Национальное следственное агентство (НСА) является специализированным следственным органом при Министерстве внутренних дел (МВД). НСА проводит расследования и осуществляет преследование за совершение преступлений,

[91] См. Рекомендацию 5 (критерий 5.1).

предусмотренных в законодательстве, в том числе за преступления, связанные с финансированием терроризма, установленные в Законе «О противодействии незаконной деятельности». Национальное следственно агентство имеет совместную юрисдикцию с полицией штатов по таким делам. Центральное правительство поддерживает тесную связь с полицией штатов через ряд ведомств в составе Министерства внутренних дел.

327. В штате Национального следственного агентства (НСА) и Правоохранительного управления (ПУ) имеются собственные юридические группы, которые содействуют проведению расследований. Например, в составе Национального следственного агентства состоят 108 прокуроров, которые оценивают доказательства после завершения расследований случаев финансирования терроризма и представляют материалы дел в суды. В составе Правоохранительного управления имеются 25 советников по правовым вопросам 81 юридический консультант, которые оказывают содействие в уголовном преследовании по делам, ведущимся Правоохранительным управлением (в том числе по делам, связанным с отмыванием денег) в соответствии с Законом «О противодействии отмыванию денег». В соответствии с Законом «О Национальном следственном агентстве» прокурор может быть назначен для участия в судебном процессе в специальном суде (специальные суды, рассматривающие дела, связанные с терроризмом и ФТ (см. ниже)) только, если у него имеется семилетний опыт работы. Материалы дел, касающихся ФТ, должны быть оценены экспертной группой из трех человек, создаваемой при МВД, и состоящей из независимых экспертов (например, ушедших на пенсию судей или специалистов, прошедших юридическую подготовку), прежде чем будет получена санкция на передачу материалов дела в суд. Это обеспечивает наличие достаточных доказательств для начала судебного процесса. Указанная экспертная группа должна вынести решение в течение семи дней. Это обеспечивает наличие достаточных доказательств при передаче материалов дел, касающихся ФТ (особенно сложных дел), в суд для предъявления обвинений, с которых начинается судебный процесс.

328. Знания и опыт сотрудников Правоохранительного управления в получении и оценке сложных финансовых доказательств, а также в отслеживании и наложении ареста на активы, связанные с финансированием терроризма внутри страны, и выявлении активов за рубежом (поскольку они обладают полномочиями для выполнения этой функции) вносят ценный вклад в расследования случаев ФТ, проводимые НСА. В период с 2018 по 2023 годы 48 дел, связанных с ФТ, были переданы Правоохранительному управлению для расследования эпизодов отмывания денег, поскольку финансирование терроризма является предикатным преступлением для легализации преступных доходов. Оба ведомства осуществляют активное сотрудничество, поддерживают тесную связь и обмениваются информацией в ходе расследований эпизодов ФТ и ОД в рамках дел, находящихся в их производстве.

329. По данным Национального следственного агентства и полиции штатов, в период с 2018 года по октябрь 2023 года в Индии было начато судебное преследование в отношении 1 530 лиц за преступления, связанные с финансированием терроризма. Это составляет в среднем 300 судебных преследований в год. Что касается Национального следственного агентства (НСА), то согласно предоставленным данным, судебное преследование осуществлялось в отношении всех фигурантов расследований случаев ФТ. В рамках примерно одной трети дел, связанных с терроризмом, находившихся в производстве НСА, было

осуществлено расследование и судебное преследование за финансирование терроризма. С другой стороны, полиция штатов расследовала 60% случаев финансирования терроризма в Индии. Однако в рамках дел, связанных с ФТ, расследованных полицией штатов, только в 28% случаев было инициировано судебное преследование. Это указывает на необходимость увеличения ресурсного обеспечения и повышение навыков и возможностей сотрудников контртеррористических подразделений полиции штатов.

330. Несмотря на значительное, в целом, количество судебных преследований, осуществляемых в Индии с учётом существующих рисков, лишь небольшой процент дел завершается вынесением обвинительных приговоров, а количество дел, ожидающих рассмотрения в судах, остаётся очень большим. В период с 2018 года по октябрь 2023 года в судах были рассмотрены дела в отношении только 98 лиц, а 1 432 дел, всё ещё, ожидают рассмотрения (см. Таблицу 4.1).

331. Несмотря на обсуждения ряда возможных причин такого положения дел с представителями индийских властей, группе оценщиков не до конца понятно, поему накопилось такое большое количество дел, ожидающих рассмотрения в судах. В законодательстве установлены определённые сроки с момента ареста лица, подозреваемого в финансировании терроризма, до предъявления ему обвинений (составляющие 90 дней с возможность продления до 180 дней). После истечения этого срока, пока дело ожидает рассмотрения в суде и вынесения приговора, обвиняемый либо может быть освобождён под залог, либо остаётся под арестом. Трудно оценить среднюю продолжительность судебного процесса по делам, связанным с терроризмом и финансированием терроризма, поскольку сроки зависят от количества предъявленных обвинений, количества дел, рассматриваемых совместно, а также от сложности конкретного дела. Исходя из обвинительных заключений, предоставленных группе оценщиков, видно, что на практике Национальное следственное агентство редко предъявляется подозреваемым лицам большое количество обвинений после тщательного анализа материалов каждого дела, в том числе на предмет достаточности доказательств. Однако это требует привлечения дополнительных ресурсов для судебного процесса.

332. В целях решения этой проблемы были созданы Специальные суды для рассмотрения дел, связанных с терроризмом и финансированием терроризма, находящихся в производстве Национального следственного агентства, путём внесения поправок в Закон «О Национальном следственном агентстве» от 2019 года. Председателем специального суда является судья, назначаемый Федеральным правительством по представлению Председателя высокого суда. Рассмотрение дел в этих судах является более эффективным благодаря компетенции опытных судей, прошедших специальное обучение, например, по вопросам оценки цифровых доказательств. С 2021 года в Индии действует пятьдесят специальных судов. По состоянию на октябрь 2023 года 120 дел, связанных с финансированием терроризма, находилось на рассмотрении специальных судов.

333. Однако предоставленные данные указывают на то, что значительное количество судебных процессов по делам, связанным с финансированием терроризма, остаются незавершёнными с 2018 года (т.е. в оцениваемом периоде, за который были предоставлены статистические данные). Это вызывает серьезную озабоченность, поскольку на момент завершения выездной миссии, из 886 фигурантов дел, связанных с ФТ, которые были расследованы НСА, но судебные процессы по которым не были завершены, 643 человека продолжали находиться под арестом (при этом 126 человек умерли или находились в бегах, а 177 человек были

выпущено под залог).[92] В этой связи важно, чтобы индийские власти решили проблему таких задержек с соблюдением процедуры надлежащего судопроизводства. При этом количество дел, ожидающих рассмотрения в судах, вероятно, является ещё большим, если к ним добавить дела, расследованные до 2018 года.

334. Большое количество накопившихся дел с 2019 года, похоже, связано с длительным периодом рассмотрения судами дел, касающихся терроризма и финансирования терроризма. Это касается дел, рассматриваемых как специальными судами (несмотря на увеличение числа специальных судов с 2021 года), так и судами штатов. Кроме того, в процессе судопроизводства предусмотрены частые и продолжительные переносы судебных заседаний. Хотя пандемия коронавируса COVID-19 могла повлиять на длительность судебных процессов, она не объясняет сохраняющуюся тенденцию после окончания пандемии. Кроме того, не было предоставлено никаких объяснений по поводу малого числа дел, связанных с ФТ, рассмотрение которых было завершено в судах штатов. При этом предоставленные данные указывают на схожие причины, что предполагает необходимость устранения схожих структурных проблем. Представители индийских властей отметили существенное увеличение количества дел, рассмотренных специальными судами за последние два года. Однако большинство этих дел касались терроризма, а не финансирования терроризма, поскольку суды предпочитают рассматривать дела, связанные с терроризмом, а не с ФТ, так как дела, касающиеся финансирования терроризма, часто являются более сложными, и их рассмотрение занимает более длительное время.

335. Согласно имеющимся планам, предусматривается внесение в законодательство мер для обеспечения своевременного рассмотрения дел в судах. Сложный характер доказательств по делам, связанным с ФТ, неизбежно означает, что рассмотрение таких дел в судах может занять более длительное время. Также важную роль играет необходимость соблюдения надлежащего судопроизводства, о чём говорит значительный процент дел, связанных с ФТ, судебные процессы по которым не завершены в стране за рассматриваемый пятилетний период. Однако, несмотря на эти факторы, группа оценщиков не может сделать вывод об успешном вынесении обвинительных приговоров лицам, осуществляющим финансирование терроризма.

Таблица 4.1: Количество лиц, в отношении которых было осуществлено судебное преследование за ФТ по представлению Национального следственного агентства и полиции штатов

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до октября 2023)	Всего
НСА							

[92] Освобождение под залог не всегда является возможным с учётом тяжести преступления. Право на освобождение под залог не распространяется на случаи финансирования терроризма, и поэтому ходатайства о внесении залога по таким делам автоматически отклоняются. В этой связи бремя доказывания возможности освобождения под залог перекладывается на обвиняемого.

Судебные преследования за ФТ	146	170	280	202	143	154	1095
Обвинительные приговоры	5	20	4	9	15	22	75
Оправдательные приговоры	0	1	0	1	0	0	2
Полиция штатов							
Судебные преследования за ФТ	43	40	28	58	137	129	435
Обвинительные приговоры	4	3	4	2	0	1	14
Оправдательные приговоры	2	1	3	1	0	0	7
НСА и полиция штатов							
Судебные преследования за ФТ	189	210	308	260	280	283	**1530**
Завершённые дела	11	25	11	13	15	23	**98**
Незавершённые дела (количество незавершённых дел по годам)	178	185	297	247	265	260	**1432**

336. Предоставленные индийскими властями данные об обвинениях в финансировании терроризма, предъявленных с 2018 года по октябрь 2023 года, указывают на то, что большинство судебных преследований за ФТ касалось сбора или хранения средств для совершения террористических актов или для нужд террористических организаций. В процентном выражении примерно две трети дел, рассмотренных судами, касались использования курьеров для перевозки наличных денег или системы «хавала», а в остальных случаях средства переводились через финансовые организации, такие как банки или системы денежных переводов, что в целом соответствует характеру рисков, присутствующих в стране. Это также было подтверждено примерами дел, которые обсуждались в ходе проведения выездной миссии. Недавно был зарегистрирован один случай финансирования терроризма с использованием виртуальных активов. Расследованием этого дела занималось Национальное следственное агентство.

337. Индийские власти предоставили данные, согласно которым 419 лиц предстали перед судом по обвинению в финансировании терроризма в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности». При этом они обвинялись только за преступления ФТ без предъявления обвинений в совершении других видов преступлений террористической направленности. Индийские власти также предоставили примеры дел, демонстрирующие, как Национальное следственное агентство осуществляет уголовное преследование независимых финансовых пособников за финансирование терроризма (см. примеры во вставках 4.1 и 4.4 ниже).

Вставка 4.1. Финансирование терроризма, касающееся деятельности маоистской организации

В 2020 году Национальное следственное агентов взяло в свое производство у полиции штата расследование в связи с террористическим актом, совершённым запрещённой маоистской террористической организацией. Эта террористическая организация занималась похищением людей и вымогательством для финансирования своей деятельности, а также осуществляла нападения на сотрудников патрульной полиции.

В ходе финансового расследования, в том числе на основании финансовой информации о подозреваемых лицах, полученной от ПФР Индии, была выявлена их связь с г-ном «F», являвшимся партнером в строительной компании. В результате проверки информации о банковских счетах этой строительной компании было обнаружено большое количество активов на счетах, не соответствующих доходам компании. Это указывало на то, что г-н «F» использовал компанию для хранения активов, предназначенных для финансирования террористической деятельности запрещённой террористической организации. Банковские счета и другие активы строительной компании на сумму 206,5 индийских рупий (2.3 миллионов евро) были заморожены.

Г-н «F» был арестован в марте 2021 года, а в апреле 2021 года ему были предъявлены обвинения в финансировании терроризма.

338. С 2018 года Национальным следственным агентством было осуществлено уголовное преследование в отношении 51 юридического лица по обвинениям в финансировании терроризма, хотя судебное производство по всем эти делам до сих пор не завершено. Полиция штатов вообще не осуществляла судебное преследование в отношении юридических лиц. Это объясняется теми же самыми пробелами, которые связаны с незавершенными делами, упомянутыми выше. Юридические лица, которым могут быть предъявлены обвинения, включают субъекты, использовавшиеся для ввоза наркотиков или хранения средств, полученных в результате вымогательства и иной незаконной деятельности и впоследствии использованных для финансирования терроризма, а также некоммерческие организации, замешанные в поддержке и финансировании терроризма.

4.5.4. Выявление и расследование фактов финансирования терроризма

339. До 2008 года расследование фактов финансирования терроризма находилось исключительно в юрисдикции полиции соответствующих штатов. Однако после террористического акта в Мумбаи, совершённого 26 ноября 2008 года, в Министерстве внутренних дел было создано Национальное следственное агентство для надзора за расследованием всех дел, связанных с финансированием терроризма, в которых фигурируют несколько штатов и/ или трансграничные связи, в целях боле эффективного реагирования на террористическую деятельность. При этом расследование местных несложных дел, касающихся терроризма и ФТ, по-прежнему, осуществляется полицией соответствующих штатов.

340. В зависимости от характера угроз, в разных штатах были созданы различные специальных структуры. Например, в полиции штата Махараштра было создано

антитеррористическое подразделение. Сотрудники этого подразделения проходят специальное обучение по борьбе с терроризмом, включая обучение по проведению финансовых расследований, что позволяет им выявлять и ликвидировать сложные организованные криминальные структуры, занимающиеся финансированием терроризма в этом штате. Аналогичным образом, в штате Джамму и Кашмир было создано следственное агентство штата для расследования случаев терроризма и финансирования терроризма в регионе. Материалы дел могут передаваться Национальному следственному агентству полицией штата, которая начала расследование (уведомление о любом преступлении, предусмотренном в Законе «О противодействии незаконной деятельности», должно направляться в НСА в течение 24 часов), либо Национальное следственное агентство может начинать расследование по собственной инициативе. В Индии примерно 40% дел, связанных с финансированием терроризма, расследуются Национальным следственным агентством, а оставшиеся 60% расследуются полицией разных штатов.

341. Несмотря на это, руководство НСА понимает, что органы штатов осведомлены о сетях, действующих в их штатах, и разбираются в местных диалектах, и поэтому Национальное следственное агентство работает в тесном взаимодействии с правоохранительными органами штатов при проведении расследований. Кроме того, Национальное следственное агентство проводит обучение сотрудников правоохранительных органов штатов и информирует их о появляющихся тенденциях и проблемах. Собеседования, проведённые в ходе выездной миссии, а также изученные материалы дел показывают, что сотрудники таких специальных подразделений в составе полиции штатов, особенно в штатах, в которых присутствует террористическая деятельность, понимают ценность финансовых расследований, связанных с терроризмом. В Таблице 4.2 указано количество дел, расследованных Национальным следственным агентством и полицией штатов, которое является в целом постоянным в рассматриваемом периоде. Резкое увеличение количества расследований ФТ в 2023 году связано с событиями в штате Манипур, в результате которых было начато расследование фактов финансирования терроризма в рамках более 50 дел.[93]

[93] В рамках каждого дела нередко осуществляется судебное преследование нескольких подозреваемых, особенно по делам, связанным с расследованием деятельности террористических организаций (это объясняет, почему количество судебных преследований превышает количество расследованных дел).

Таблица 4.2: Количество дел, связанных с ФТ, расследованных Национальным следственным агентством и полицией штатов

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до октября 2023)	Всего
Количество расследованных дел, связанных с ФТ (НСА)	20	18	26	24	23	24	135
Количество расследованных дел, связанных с ФТ (полиция штатов)	18	19	38	21	23	106	225
Количество расследованных дел, связанных с ФТ (всего)	38	37	64	45	46	130	360

342. В Индии налажено тесное межведомственное взаимодействие по вопросам борьбы с терроризмом и противодействия финансированию терроризма. У Национального следственного агентства имеется контактный сотрудник, прикомандированный к Правоохранительному управлению, поскольку Управление также расследует случаи отмывания денег в ситуациях, когда финансирование терроризма является предикатным преступлением. Бюро разведки (занимающееся сбором оперативных данных в целях борьбы с терроризмом/ противодействия финансированию терроризма) и Национальное следственное агентство (занимающееся расследованием случаев терроризма/ финансирования терроризма) также поддерживают связь друг с другом в ходе расследования дел для определения оптимального момента времени для проведения арестов подозреваемых лиц. Каждый раз, когда полиция штата начинает расследование преступления, предусмотренного Законом «О противодействии незаконной деятельности», она уведомляет об этом Национальное следственное агентство. Даже в случае принятия решения о передаче расследования дела, касающегося терроризма или финансирования терроризма, от полиции штата в производство Национального следственного агентства, сотрудники НСА, как правило, работают совместно с сотрудниками полиции штата с учётом их местных связей и знания местного диалекта.

343. В период с 2018 года по октябрь 2023 года Национальное следственное агентство провело расследования 345 дел, связанных с терроризмом, по результатам которых было предъявлено 169 обвинений. Национальное следственное агентство также расследует случаи финансирования терроризма в рамках всех дел, касающихся терроризма, находящихся в его производстве. В результате этих расследований конкретные обвинения в финансировании терроризма были предъявлены в рамках 27% расследований, касающихся терроризма, проведённых НСА. Решения о начале расследований ФТ принимаются на основании разных данных, в том числе по результатам проводимых расследований терроризма или террористической деятельности; по результатам расследований преступной деятельности, если установлено, что доходы от неё используются в целях финансирования терроризма; и на основании финансовых или иных оперативных данных, в том числе на основании оперативных финансовых данных, полученных из СПО и дополненных другими оперативными данными, предоставленными ПФР Индии в качестве оперативных материалов.

344. В период с 2018 года и до начала проведения выездной миссии ПФР Индии передало в Национальное следственное агентство 1 755 сообщений о подозрительных операциях, касавшихся ФТ (см. Непосредственный результат 6), все их которых были проанализированы. Из этого количества СПО 140 сообщений непосредственно касались финансирования терроризма. По результатам дополнительного анализа, проведённого сотрудниками НСА, было установлено, что 26 СПО были непосредственно связаны с пятнадцатью делами о финансировании терроризма, зарегистрированными в Национальном следственном агентстве. Остальные СПО были сохранены для возможных последующих действий в виду отсутствия чётких доказательств для начала расследований. За тот же самый период, 706 СПО было направлено в инициативном порядке в контртеррористические подразделения полиции разных штатов, 55 из которых оказались, по отзывам, полезными. Кроме того, 293 СПО было направлено в Бюро разведки и в контртеррористические подразделения полиции разных штатов, и ещё 64 СПО были переданы в полицию штатов по её запросам.

345. СПО, не дающие оснований на начала расследования, передаются Бюро разведки, Национальному следственному агентству и полиции штатов для дополнения их собственными оперативными данными и начала поиска и анализа оперативной информации. После этого вопрос выносится на обсуждение на заседание Межведомственного центра (МВЦ), в ходе которого представители ведомств обсуждают установленные ими факты и решают, какое ведомство будет ведущим в процессе расследования дела. Однако неясно, как ведомства решают конфликты интересов до заседания МВЦ и, как они снижают риск утечки доказательств и оперативных данных. Более систематизированный порядок передачи СПО с самого начала ведущему ведомству может помочь устранить это потенциальное затруднение, а также позволит сосредоточить ресурсы на другой работе.

Вставка 4.2. Расследование факта финансирования терроризма на основании СПО

В июне 2020 года Национальное следственное агентство получило от ПФР Индии СПО в отношении г-на «А». Это сообщение было направлено на основании негативных отзывов в средствах массовой информации, а также на основании необычного характера операций, а именно со счета компании г-на «А» осуществлялось только снятие наличных денег, и не проводились никакие коммерческие операции. В СПО также содержалась информация о других счетах г-на «А» и его установочные данные.

На основании полученного СПО было начато расследование коммерческой деятельности г-на «А» и других лиц. В результате этого расследования были установлены лица, занимавшиеся финансированием терроризма, которые намеренно занижали суммы в счетах-фактурах, создавая, таким образом, торговый дисбаланс и неучтённую прибыль, которая использовалась для жизнеобеспечения и поддержки деятельности террористических организаций «Хизбул Муджахеддин» и «Лашкар-е-Тайба». Эти коммерсанты занимались получением и распределением средств в интересах указанных террористических организаций, хотя сами и не участвовали напрямую в террористической деятельности. В настоящее время они ожидают предъявления обвинений в

финансировании терроризма в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности».

346. В большинстве представленных материалах дел фигурируют расследования, начатые на основании оперативных данных о террористической деятельности или деятельности, направленной на поддержку терроризма, полученных в результате осуществления комплексной слежки и расследований, проводимых Бюро разведки и Национальном следственным агентством. Эти ведомства занимаются сбором и анализом оперативных данных и затем координируют последующие действия, особенно при принятии решений о том, когда материалы дел должны быть переданы в суды. Национальное следственное агентство имеет доступ к широком спектру оперативных данных, касающихся как терроризма, так и финансирования терроризма, через различные структуры (см. Непосредственный результат 1), такие как Межведомственный центр (МЦ) и Дочерний межведомственный центр (ДМЦ) (в рамках которых осуществляется обмен информацией и оперативными данными) и Координационная группа по борьбе с фальшивомонетничеством (FCORD).[94]

347. Поскольку финансирование терроризма за счёт доходов от преступной деятельности определено в качестве области риска в Индии, МЦ/ДМЦ является полезной структурой, так как в них представлены разведывательные ведомства, ПФР Индии и оперативные органы, занимающиеся расследованием случаев ФТ, а также другие органы, осуществляющие расследование иных видов организованной преступной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков, которая может быть связана с финансированием терроризма. Представительство полиции штатов, федеральных органов, ПФР Индии и Резервного банка Индии в Координационной группе по борьбе с фальшивомонетничеством также повышает эффективность этой структуры, благодаря финансовой информации и оперативным данным, которыми указанные органы обмениваются для выявления случаев финансирования терроризма. Постоянный упор на проведение финансовых расследований на основании оперативных финансовых данных, таких как СПО, расширит возможности следственных органов по выявлению и расследованию случаев финансирования терроризма без привязки к другим преступлениям.

Вставка 4.3. Расследование ФТ по результатам уголовного расследования

В 2019 году сотрудники полиции штата Пенджаб задержали подозреваемых, у которых было обнаружено 500 граммов героина и наличные деньги на сумму 120 00 индийских рупий (1 300 евро). Расследование было поручено подразделению специальных операций полиции штата Пенджаб, сотрудники которого выявили сеть наркоторговцев и каналы денежных переводов «хавала», а также установили, что в этой деятельности замешана запрещённая террористическая организаций «Силы освобождения Халистана» (KLF). Дальнейшее расследование проводилось Национальным следственным агентством, в ходе которого было установлено, что руководитель «KLF» организовал сеть контрабанды наркотиков для обеспечения деятельности этой террористической организации и переводил доходы от продажи наркотиков через участников системы «хавала» для

[94] Изначально эта структура была создана для борьбы с группировками, занимавшимися изготовлением фальшивых денег, но в дальнейшем была преобразована в группу, занимающуюся систематизацией и координацией контртеррористической деятельности различных индийских ведомств.

использования в террористической деятельности «KLF». По результатам расследования 14 подозреваемых лиц предстали перед судом по обвинению в финансировании терроризма.

348. Национальное следственное агентство значительно нарастило свои ресурсы за последние четыре года, увеличив количество своих отделений по стране на 50% и количество сотрудников на 40%, как указано в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 1. Набор следователей в Национальное следственное агентство осуществляется на основании их опыта, и большинство следователей имеют не менее чем восьмилетний практический опыт работы и прошли базовое полицейское обучение. Кроме того, сотрудники Национального следственного агентства проходят дополнительное обучение, основное внимание в ходе которого уделяется сбору оперативных данных, в том числе финансовых оперативных данных. Аналогичным образом, сотрудники полиции штатов проходят базовое полицейское обучение, дополнительное обучение по своей специальности, а также обучение по вопросам осуществления расследований случаев ФТ, которое проводится специалистами Национального следственного агентства, Бюро разведки и ПФР Индии. В штате Национального следственного агентства имеются специалисты по анализу данных, которые оказывают содействие в проведении финансовых расследований. Как Национальное следственное агентство, так и полиция штатов имеют доступ к услугам бухгалтеров-криминалистов и могут привлекать частных экспертов при необходимости. Однако материалы дел показывают, что такие эксперты более часто используются Национальным следственным агентством, что согласуется с тем фактом, что НСА осуществляет расследование более сложных дел, связанных с ФТ, нежели полиция штатов.

349. Национальное следственное агентство и Правоохранительное управление имеют доступ к широкому спектру финансовой информации и оперативным данным для проведения расследований фактов финансирования терроризма (см. Непосредственный результат 6). Они могут получать информацию о банковских счетах через ПФР Индии или напрямую у банков без необходимости получения постановления суда. Если для раскрытия преступления ФТ требуется проведение более сложного финансового расследования, включающего отслеживание и наложение ареста на имущество, Правоохранительное управление может начать расследование отмывания денег (поскольку ФТ является предикатным преступлением для отмывания денег) для использования своих ресурсов, знаний и расширенных полномочий, позволяющих ему накладывать арест на средства и активы. Национальное следственное агентство и Правоохранительное управление обмениваются оперативными данными или проводят совместные расследования, координируя действия по проведению обысков, наложению арестов или задержанию подозреваемых в интересах проводимых расследований. В рассматриваемом периоде такое взаимодействие осуществлялось 48 раз. Национальное следственное агентство имеет доступ к национальной базе данных NATGRID – интегрированной базе данных, содержащей оперативные данные в целях обеспечения безопасности и борьбы с терроризмом. С сентября 2023 года доступ к этой базе данных также предоставлен полиции штатов. Эта база данных служит ценным оперативным и следственным инструментом, поскольку в ней содержатся ссылки на различные другие базы данных.

350. В ходе проведения выездной миссии группе оценщиков было представлено несколько примеров дел, касающихся расследований случаев ФТ, которые

показывают, что Национальное следственное агентство и Правоохранительное управление могут проводить финансовые расследования в интересах расследований террористической деятельности и финансирования терроризма. Осуществляется отслеживание денежных потоков через банковские счета и фиктивные компании, и при необходимости запрашивается содействие у зарубежных ПФР по каналам Группы Эгмонт. Индийские власти разобрались в том, как используются каналы финансирования, и имеются примеры того, как компетентные органы успешно отслеживают трансграничные потоки денег по этим каналам. Также имеются примеры осуществления наблюдения за пограничной зоной в целях пресечения незаконной перевозки наличных денег и использования информации о налогах на товары и услуги для выявления случаев финансирования терроризма через коммерческие структуры. Власти также способны отслеживать движение виртуальных активов – использование виртуальных активов в целях финансирования терроризма отмечено в качестве зарождающейся тенденции в Индии. Хотя количество людей, направляющихся в зоны конфликтов, является небольшим, разведывательные органы осознают угрозу, исходящую от возвращающихся иностранных боевиков-террористов. В этой связи в индийские власти осуществляют уголовное и судебное преследование таких боевиков, хотя, в основном за преступления, не связанные с финансированием терроризма.

351. Предоставленные примеры дел показывают, что с момента предъявления преступникам обвинений до момента завершения судебного процесса часто проходит несколько лет. Индийские власти объясняют длительность расследований случаев ФТ с момента начала расследования до момента предъявления обвинений сложностью таких расследований, затруднениями при получении доказательств из-за рубежа, а также трудностями в выявлении сложных схем, используемых для сокрытия средств и запутывания следов. При этом в законодательстве установлен срок после предъявления обвинений и ареста подозреваемого, по истечению которого подозреваемый может быть освобождён под залог, либо остаётся под арестом.

Вставка 4.4. Дело, связанное с Всепартийной конференцией Хуррият («Свобода»)

В 2017 году Национальное следственное агентство возбудило уголовное дело на основании информации о том, что террористические организации «Лашкар-е-Тайба», «Хизбул Муджахеддин» и «Духтаран-е-Миллат» осуществляют террористическую деятельность в штате Джамму и Кашмир при поддержке членов «Всепартийной конференции Хуррият» и других зарубежных структур. Несмотря на то, что по этому делу было арестовано 16 человек, денежные потоки, связанные с г-ном «Z», позволившие установить факт финансирования из-за рубежа, были выявлены с использованием каналов Группы Эгмонт и информации, полученной от ПФР Индии.

На зарубежный счёт, открытый г-ном «Z», поступали деньги при содействии его бизнес-партнёра г-на «Y» из офшорных зон по каналам «хавала», а также от фиктивных компаний. Г-н «Z» выступал в роли основного финансового посредника, а г-н «X» переводил деньги г-ну «Z» для их дальнейшего ввоза в Индию под предлогом фиктивной покупки земельных участков. Анализ денежных потоков, отражённых в документах, изъятых у бухгалтера г-на «Z», показал, что деньги передавались террористам и запрещённым террористическим

организациям, а также г-ну «Y», являвшемуся одной из ключевых фигур «Конференции Хуррият» и имевшему тесные связи с установленными террористами, который использовал эти средства для поддержки их деятельности.

Г-н «Z», г-н «X» и г-н «Y» были арестованы в августе 2017 года, июле 2018 года и апреле 2019 года соответственно. Были также проведены аресты других подозреваемых. Первые обвинения были предъявлены в 2018 года, а дополнительные обвинения были выдвинуты в октябре 2019 года. В марте 2022 года были сформулированы обвинения в отношении всех трёх фигурантов.

В мае 2022 года г-ну «Y» был вынесен обвинительный приговор по обвинению в финансировании терроризма и совершению других преступлений, и он был приговорён к пожизненному лишению свободы и штрафу в размере 1миллиона индийских рупий (1 111 евро). Судебный процесс над г-ном «X» и г-ном «Z» ещё продолжается. Национальное следственное агентство получило постановление о наложении ареста на активы преступников, в том числе на имущество г-на «Z», включавшего 20 земельных участков, жилые квартиры и офисные помещения. Постановление о наложении ареста было вынесено в отношении 17 объектов, общая стоимость которых составляла 60 миллионов индийских рупий (630 000 евро).

Вставка 4.5. Дело, связанное с взрывом в Мангалоре

Расследование, начатое полицией штата и затем продолженное Национальным следственным агентством, было связано с преждевременной детонацией взрывчатых веществ, спрятанных в моторикше, в городе Мангалор в 2022 году. Злоумышленники планировали установить взрывные устройства в храме, а финансирование этого теракта осуществлялось сетью, связанной с ИГИЛ. В ходе предварительного следствия основное внимание было сосредоточено на трёх подозреваемых, которые участвовали в сговоре и приобрели взрывчатые вещества.

Материалы оперативного анализа, полученные от ПФР Индии, показали, что для финансирования этой попытки террористического акта были использованы криптокошельки, на которые поступило большое количество средств на мелкие суммы. Следственному органу удалось получить информацию о потоках денежных средств от восьми разных провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), что позволило определить счета, с которых переводились средства. Кроме того, информация об IP-адресах позволила установить человека, который осуществлял эти переводы через Интернет. Было также установлено, что подозреваемые лица использовали криптокошельки своих друзей и других близких знакомых для получения средств.

Десять обвиняемых лиц были арестованы. В отношении девяти из них было осуществлено уголовное преследование. Обвинения в совершении преступлений ФТ, предусмотренных в разделах 17 и 40 Закона «О противодействии незаконной деятельности», были предъявлены восьми обвиняемым лицам за сбор средств в целях совершения террористических актов и для террористических организаций. Обвиняемые ожидают начала судебного процесса.

См. также Вставку 3.2, в которой описываются другие аспекты этого дела.

Вставка 4.6. Дело, связанное с благотворительной организацией «PFI»

Террористическая организация была замешана в террористической деятельности, включавшей убийства, преступления против общественного порядка и пропаганду идеологии ИГИЛ. В результате анализа денежных потоков были установлены 300 банковских счетов, открытых в 22 отделениях одиннадцати банков в разных регионах страны. В рамках скоординированного рейда, проведённого в 2022 году, сотрудники Национального следственного агентства провели обыски в 388 местах для изъятия цифровых устройств, таких как портативные компьютеры, мобильные телефоны, флэш-карты и другие цифровые устройства, а также наличных денег и другой документации.

Было арестовано более 150 человек. Сформированная группа, состоящая из 50 финансовых экспертов, завершила проведение финансового анализа в течение 80 дней, т.е. до установленного в законодательстве срока, после которого арестованные могли быть выпущены под залог.

В отношении 49 арестованных лиц было осуществлено судебное преследование по обвинениям в преступлениях, связанных с терроризмом и финансированием

терроризма, предусмотренных в разделах 17, 18A, 18B and 22C Закона «О противодействии незаконной деятельности». Эти преступления включали сбор средств для совершения террористических актов, организацию лагерей террористов и вербовку новых членов террористической организации. Также было осуществлено судебное преследование в отношении юридического лица за финансирование терроризма. Благотворительная организация «PFI», которая, как было установлено, занималась пропагандой и оказывала поддержку террористической деятельности, а также более 40 связанных с ней организаций, были включены в перечень незаконных объединений в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности». Деятельность этой благотворительной организации была запрещена на пять лет с запретом на использование её средств и имущества.

4.5.5. Проведение расследований фактов финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальной стратегии

352. С учётом ситуации в Индии, стратегии, связанные с расследованием случаев финансирования терроризма, тесно увязаны с национальной целью по противодействию внутреннему терроризму и пресечению террористической деятельности внутри страны. Министерство внутренних дел отвечает за разработку и реализацию государственной стратегии борьбы с терроризмом на основании информации, собираемой от различных ведомств с использованием механизма МЦ/ДМЦ. Противодействие финансированию терроризма чётко приписано в этой стратегии в части, касающейся профилактических мер. План действий на 2023 был разработан по результатам национальной оценки рисков, проведённой в 2022 году, и содержит пункт, согласно которому Национальное следственное агентство и полиция штатов должны активно расследовать факты финансирования терроризма для ликвидации террористических сетей, действующих в стране. Как отмечено в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 1, включение в План действий более чётких пунктов в соответствии с выявленными рисками было бы полезно для оперативных органов, участвующих в противодействии ФТ.

353. В 2020 году Бюро разведки (которое отвечает за сбор оперативных данных в целях борьбы с терроризмом) представило План действий (План действий по борьбе с терроризмом на 2020 год), в котором был сформулирован отдельный план, состоящий из 21 пункта, отражающий многовекторную стратегию по противодействию ФТ с учётом ситуации в стране. Этот план включает такие вопросы как координация и взаимодействие, доступ к данным, обмен оперативными данными и анализ разведывательной информации, а также анализ каналов финансирования в разных регионах страны, в которых осуществляется террористическая деятельность, и разных методов ФТ. Вся эта информация была обобщена и упорядочена для выработки единого общего понимания рисков, определения политических приоритетов, в том числе национальной стратегии борьбы с терроризмом, и выявления настораживающих признаков. Кроме того, начиная с 2018 года, были осуществлены структурные преобразования в Национальном следственном агентстве, которое расследует так террористическую деятельность, так и случаи финансирования терроризма. В частности, количество отделения НСА выросло в два раза, а число сотрудников также было значительно увеличено с 2018 года. Создание базы данных NATGRID, которая действует с 2021 года, расширило возможности федеральных ведомств, занимающихся расследованием случаев терроризма и ФТ, которые теперь имеют прямой доступ к этой базе данных, что позволяет им

оперативно получать информацию, необходимую для проводимых ими расследований.

354. Согласно национальной стратегии борьбы с терроризмом, Национальное следственное агентство и полиция штатов являются сдерживающей силой для предупреждения террористических актов в будущем, а для расследований и судебных преследований за терроризм и ФТ были разработаны подробные стандартные процедуры. Эти процедуры разработаны, в том числе, в целях увеличения количества параллельных финансовых расследований, осуществляемых подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями полиции штатов, для более активного выявления и расследования случаев ФТ и, соответственно, ликвидации террористических сетей, действующих на территории Индии. В Индии был реализован ряд инициатив в целях улучшения координации и взаимодействия с полицией штатов, что включает, например, получение данных о ФТ от органов штатов для более эффективного выявления тенденций и схем финансирования терроризма, а также проведение совещаний для обсуждения этих тенденций и типологий.

355. Однако в национальной стратегии недостаточное внимание уделено вопросам увеличения ресурсного обеспечения и повышения компетентности сотрудников полиции штатов с тем, чтобы они могли проводить расследования фактов ФТ для содействия в реализации национальной стратегии борьбы с терроризмом и расследования террористической деятельности. В Индии был реализован ряд программ по наращиванию потенциала и развитию компетенций на уровне штатов. Однако индийские власти не предоставили никаких данных для демонстрации стратегического увеличения ресурсного обеспечения подразделений по борьбе с терроризмом/ финансированием терроризма полиции штатов с тем, чтобы они могли удовлетворить растущую потребность в проведении финансовых расследований в целях выявления случаев ФТ.

356. Между Национальным следственным агентством и Правоохранительным управлением поддерживается постоянная связь, и осуществляется тесное взаимодействие. В частности, контактный сотрудник НСА обеспечивает канал связи между двумя ведомствами по вопросам координации расследований предикатных преступлений ФТ в соответствии с установленными процедурами. Эти процедуры включают рассылку «ежемесячной ведомости о предикатных преступлениях», в которой содержится общая информация о зарегистрированных предикатных преступлениях, подробные сведения о преступлениях и статус дел. После этого Правоохранительное управление решает, какие дела оно возьмёт в свое производство для расследования фактов отмывания денег в соответствии со своими внутренними «Техническими циркулярами» (Директивными указаниями по техническим вопросам). Расследования фактов отмывания денег осуществляется Правоохранительным управлением параллельно с расследованиями преступлений ФТ, проводимыми Национальным следственным агентством. В соответствии с «Техническим циркуляром» в случае всех преступлений, предусмотренных в Законе «О противодействии незаконной деятельности», должны в обязательном порядке проводиться расследования возможных фактов отмывания денег. Однако в рассматриваемом периоде Правоохранительное управление направило лишь 83 сообщений о зарегистрированных делах, касающихся отмывания денег,[95] в связи с

[95] «Информационное сообщение о зарегистрированных делах», схожее с «Первыми информационными сообщениями», направляемыми Правоохранительным управлением.

расследованием фактов терроризма и финансирования терроризма, что является низким показателем с учётом рисков ФТ, существующих в Индии. Помимо общего понимания того, что Правоохранительное управление расследует все сложные дела, связанные с финансированием терроризма, на предмет возможного отмывания денег, отсутствуют стратегические руководящие документы, определяющие обстоятельства, в которых Национальное следственное агентство обязано передавать материалы дел для расследования возможных фактов отмывания денег, когда ФТ является предикатным преступлением. Неясно, определяется ли это видами рисков и компетенцией, более подходящей для расследования дела, или же сложностью дела и требуемыми ресурсами.

4.5.6. Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций

357. В Законе «О противодействии незаконной деятельности» предусмотрены наказания на преступления ФТ, в зависимости от вида оказанного содействия. Во всех случаях предусмотрены максимальные наказания, но в некоторых случаях также предусмотрены минимальные наказания. Сбор средств для совершения террористического акта наказывается лишением свободы на срок от пяти лет до пожизненного заключения и штрафом, а сбор средств для поддержки террористических организаций наказывается лишением свободы на срок до четырнадцати лет. Размеры штрафов варьируются от 5 000 индийских рупий (55 евро) до 1,075 миллионов рупий (11 300 евро), что, само по себе, выглядит незначительной суммой. Однако сроки лишения свободы, в основном от семи до десяти лет, являются вполне сдерживающими и соответствуют наказаниям за другие виды тяжких преступлений в Индии. Широкий диапазон сроков лишения свободы позволяет назначать наказания в соответствии с тяжестью совершённого преступления.

Таблица 4.3. Сроки лишения свободы по обвинительным приговорам за ФТ

	0-3 лет	**4-6 лет**	**7-10 лет**	**11-14 лет**	**15-30 дет**	**Пожизненное заключение**
2018	1	3	5	-	-	0
2019	4	5	13	1	-	-
2020	2	1	5	-	-	0
2021	02	0	7	2	2	2
2022	0	0	12	-	-	1
До октября 2023	-	6	17	-	-	-
Всегоl	**7**	**15**	**59**	**3**	**2**	**3**

358. Исходя из формулировок Закона ««О противодействии незаконной деятельности», в отношении юридических лиц могут выноситься обвинительные приговоры за финансирование терроризма. Однако индийские власти не предоставили примеры или данные о вынесении обвинительных приговоров юридическим лицам за ФТ и назначении им наказаний (см. Рекомендацию 5, критерий 5.7).

4.5.7. Использование альтернативных мер в случаях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ (например, пресечение деятельности)

359. В случаях, когда предъявление обвинений в ФТ не представляется возможным, следственные органы рассматриваю возможность предъявления обвинений в рамках различных других законов в целях пресечения террористической деятельности и финансирования терроризма. Например, обвинения могут быть предъявлены в соответствии с Законом «Об оружии и взрывчатых веществах», по которому оружие подлежит изъятию, или в соответствии со статьями о сговоре Уголовного кодекса. Выбор зависит от конкретных обстоятельств дела.

360. После того, как выяснилось, что трансграничная торговля вдоль границы штата Джамму и Кашмир использовалась для перемещения средств в целях поддержки терроризма, этот торговый маршрут был перекрыт в 2019 году. В регионах, в которых вымогательство используется в целях финансирования терроризма, власти штатов ввели меры за защиты подрядчиков, которые могут стать жертвами вымогательства, а также установили блокпосты для проверки автотранспортных средств и изъятия наличных денег, получаемых преступниками от вымогательства. В результате проверки на одном из таких блокпостов были изъяты наличные деньги на сумму 12 миллионов индийских рупий (133 333 евро). Эти деньги были обнаружены в автомобиле вместе с детонаторами и предназначались для финансирования террористической деятельности, запланированной маоистской террористической организацией.

361. Центральное правительство (в лице МВД) может признать организации незаконными путем опубликования соответствующего уведомления в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности». Этот механизм используется властями для замораживания счетов организаций, которые финансируют, оказывают поддержку или участвуют в террористической деятельности. По словам представителей индийских властей, при принятии решения об использовании этих полномочий учитывается ряд факторов, таких как, является ли целью организации свержение индийского правительства и/или отмена конституции, и осуществляются ли действия организации путём вооружённого насилия, и направлены ли они на устрашение определённой части общества. Критерии для такого признания организации незаконной являются достаточно низкими, по сравнению с критериями для включения в национальный перечень террористических организаций в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности» (см. Непосредственный результат 10). Таким образом, эти меры могут быть использованы в целях пресечения терроризма в обстоятельствах, когда вынесение обвинительного приговора за ФТ не представляется возможным. Хотя любое включение организаций в перечень в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности» осуществляется в рамках судебного процесса, имеются весьма широкие полномочия, касающиеся включения организаций в перечень. В этой связи было бы полезным более чётко определить доказательства и обстоятельства, при которых может быть рассмотрен вопрос о включении организации в перечень.

362. Профилактика, включая инициативы по противодействию радикализации, является частью индийской национальной политики и стратегии в сфере ПОД/ФТ. Например, инициатива «сахи-рааста» («правильный путь»), начатая в 2022 году, направлена на недопущение радикализации молодёжи в штате Джамму и Кашмир, в

котором действуют группировки, связанные с ИГИЛ и Аль-Каидой. В рамках этой инициативы организуются и проводятся поездки для интеграции молодёжи в общество, спортивные и учебные мероприятия и фестивали. В период с 2022 года по октябрь 2023 года было реализовано шесть таких 21-дневных программ, в которых приняли участие 161 человек. В штате Махараштра также проводится компания в целях предотвращения терроризма. В рамках этой программы люди, совершившие преступления ФТ, могут добровольно сдаться властям для последующей реабилитации.

Общие выводы по Непосредственному результату 9

Национальное следственное агентство обладает достаточными ресурсами и опытными сотрудниками, позволяющими ему выявлять, расследовать и осуществлять преследование по делам, связанным с ФТ. Аналогичным образом, у Правоохранительного управления имеется хорошая ресурсная база и подготовленные сотрудники для расследования и уголовного преследования фактов отмывания денег в рамках дел, касающихся ФТ. Хотя на уровне штатов имеются специализированные контртеррористические структуры, осуществляющие расследования и уголовные преследования за финансирование терроризма, Национальное следственное агентство обладает большими ресурсами и возможностями для расследования сложных дел, касающихся ФТ. Имеется ряд информационных ресурсов и координационных механизмов, используемых властями для поиска и сбора оперативных финансовых данных в целях проведения расследований фактов ФТ. Взаимодействие в этой сфере осуществляется между Национальным следственным агентством и полицией штатов, а также между другими федеральными органами, такими как Правоохранительное управление. Власти Индии продемонстрировали способность проводить расследования сложных многоплановых дел, связанных с ФТ, в том числе ФТ с использованием виртуальных активов и с участием международных элементов.

Однако, хотя многие расследования завершаются судебным преследованием, только небольшой процент дел, находящихся в производстве как Национального следственного агентства, так и полиции штатов, доведён до суда, в результате чего на сегодняшний день 1 431 дел ожидают рассмотрения в судах. Несмотря на важность соблюдения надлежащей процедуры судопроизводства, очень важно, чтобы индийские власти приняли меры для устранения этих задержек с учётом того, что значительное число обвиняемых лиц ожидает рассмотрение своих дел в судах в течение длительного времени. Более широкий спектр мер, принимаемых властями Индии в целях снижение угрозы терроризма, способствует устранению потенциальных факторов, способствующих финансированию терроризма.

Требуются значительные улучшения для обеспечения судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров лицам, занимающимся финансированием терроризма, и применения в отношении них эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций.

Уровень эффективности Индии по достижению Непосредственного результата 9 является умеренным.

4.6. Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)

4.6.3. Безотлагательное применение целевых финансовых санкций

363. В 2008 году в Индии была создана правовая база в целях реализации целевых финансовых санкций (ЦФС) за финансирование терроризма, а в 2021 году были утверждены пересмотренные процедуры для оперативного и эффективного применения этих санкций (в эти процедуры дважды вносились поправки в 2023 году). В рамках этой правовой базы возможны технические задержки в информировании соответствующих государственных органов и подотчётных субъектов при внесении ООН новых лиц в санкционные перечни, однако, в рассматриваемом периоде индийские власти действовали достаточно оперативно за несколькими исключениями. Настоящая оценка основывается на анализе индийской правовой базы, касающейся применения ЦФС, и статистических данных о внесённых в санкционные перечни лицах и замороженных активах. В ходе оценки также учитывались примеры замораживания и наложения ареста на активы, а также применения мер реагирования за невыполнение требований. Кроме того, при проведении оценки использовалась информация, полученная по результатам собеседований с представителями соответствующих государственных органов (МИД, МВД, ПФР, ЦБР), а также органов надзора за финансовыми учреждениями и УНФПП и встреч с представителями финансовых учреждений, УНФПП, ПУВА и некоммерческих организаций.

Санкционные перечни

364. В Индии применяется межведомственный подход к включению лиц и организаций в санкционные перечни в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373, при этом процесс определения таких лиц и организаций возглавляет Министерство внутренних дел. Межведомственный центр (МВЦ) (см. Главу 1) играет центральную роль в процессе установления лиц и координирует эти действия с МВД, федеральными следственными и разведывательными органами, подразделением финансовой разведки и другими соответствующими ведомствами. Заседания МВЦ проводятся на регулярной основе, и на них обсуждается обоснованность предложений по включению каждого лица или организации в перечень на основании полученных оперативных данных или результатов расследований. При этом такие предложения могут вноситься в повестку дня любым членов Межведомственного центра. После этого МВД рассматривает представленные рекомендации и информацию. Если физическое лицо или организация соответствует критериям для внесения в перечень, в соответствии с Разделом 35 Закона «О противодействии незаконной деятельности», то информация о внесении такого лица или организации в перечень публикуется в «Правительственном вестнике» Индии. После этого данное лицо или организация вносится в соответствующее Приложение к Закону «О противодействии незаконной деятельности».

365. Предложения о внесении физических лиц и организаций в санкционный перечень на национальном уровне (т.е. отдельно от Резолюций СБ ООН) вносятся аналогичным образом чрез механизм Межведомственного центра. Согласно Стандартным процедурам, представленным оценщикам в ходе выездной миссии, Управление по борьбе с терроризмом и радикализацией МВД принимает решение о внесении предложения, касающегося включение лица или организации в перечень

на национальном уровне, на основании информации о причастности такого лица или организации к терроризму. Это включает такие критерии и факторы, как доказательства причастности к терроризму, особенно в отношении лиц, осуществляющих финансирование терроризма из-за рубежа, которые осуществляют, готовят, содействуют или иным образом участвуют в террористической деятельности, которые рассматриваются Межведомственным центром перед внесением предложения о включении их в перечень. Согласно списку включённых в санкционный перечень лиц, предоставленному группе оценщиков, большинство этих лиц являлись основателями или ключевыми членами террористических организаций. В каждом публикуемом в «Правительственном вестнике» уведомлении указываются причины и основания для включения лица и организации в перечень на национальном уровне.

366. В 2022 году власти Индии направили четыре запроса в одну зарубежную страну с предложением о включении лиц и организаций в санкционный перечень в соответствии с Резолюций СБ ООН 1373. Однако эти обращения не привели к включению указанных лиц и организаций с перечень, в связи с чем дипломатическая переписка по этому вопросу продолжается до сих пор. Индия не получала аналогичных запросов от других стран. В рамках указанного механизма власти Индии включили в санкционные перечни 54 физических лиц и 44 организации.[96] Это указывает на то, что индийские власти используют данный инструмент для преследования лиц, занимающихся финансированием терроризма. Несмотря на то, что в Индии предусмотрены соответствующие процедуры, не поступало никаких апелляций или ходатайств об исключении лиц из национальных санкционных перченей. При этом в Индии имели место случаи, когда лица, установленные в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, исключались из национального перечня в связи с их смертью.

367. С помощью того же самого механизма власти Индии могут предлагать ООН включить индийских или зарубежных граждан или организации в перечень лиц, причастных к финансированию терроризма, в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267/1988. За последние пять лет индийские власти внесли в Совет безопасности ООН пять предложений о внесении отдельных террористов и террористических организаций в перечень, а также недавно внесли три предложения совместно с другими странами в период, когда Индия являлась членом Совета безопасности ООН на ротационной основе

Информирование и применение целевых финансовых санкций в отношении новых лиц, включённых в перечни

368. В Индии применение целевых финансовых санкций за ФТ начинается с момента, когда Министерство иностранных дел направляет информационное сообщение контактным должностным лицам в каждом регулирующим органе о включении новых лиц в перечень ООН или о внесении изменений в этот перечень. Такое информирование должно осуществляться «безотлагательно». Параллельно с этим изменения в перечне ООН публикуются на сайте ПФР, а также доводятся до сведения зарегистрированных подотчётных субъектов путем рассылки им соответствующих электронных сообщений через портал «FINGATE». В 2023 году

[96] Перечни размещены на сайте Министерства внутренних деле – террористические организации включены в Приложение I, а отдельные террористы включены в Приложение IV к Закону «О противодействии незаконной деятельности».

был опубликован Официальный меморандум, в котором содержалось разъяснение, что «безотлагательно» в контексте применения целевых финансовых санкций за ФТ (и за ФРОМУ) означает в «течение того же рабочего дня, не позднее чем в течение 24 часов». Власти опубликовали это разъяснение с целью предупреждения всех физических и юридических лиц о необходимости проверки сайта ПФР на предмет изменений в санкционном перечне, а также для уточнения того, что «санкции должны применяться безотлагательно» в соответствии с требованиями различных Конвенций. Однако, несмотря указанные цели Официального меморандума от 2023 года, это определение создаёт потенциальный пробел, поскольку Министерству иностранных дел отводится 24 часа на информирование подотчётных субъектов, после чего подотчётным субъектам отводится ещё 24 часа для применения целевых финансовых санкций.

369. Однако, как показал анализ электронных сообщений и собеседования с представителями МИД, ПФР, регулирующих органов и подотчётных субъектов, на практике в период с января 2020года по конец 2023 года[97] эта информация доводилась Министерством иностранных дел до контактных должностных лиц и далее до подотчётных субъектов в течение 24 часов в большинстве случаев. Имелись некоторые исключения, которые, по словам представителей индийских властей, были обусловлены, главным образом, технологическими и иными причинами, не относящимися к самому процессу (см. Таблицу 4.3). Во избежание таких обусловленных технологическими причинами задержек в будущем, регулирующие органы внесли изменения в свои циркулярные распоряжения, уточнив, что подотчётные субъекты должны напрямую проверять сайты ООН, ПФР и МИД, помимо получения сообщений от уполномоченных контактных должностных лиц, назначенных в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности».

Таблица 4.4. Сроки рассылки приказов МИД (с января 2020 года по июнь 2023 года)

Год	В течение 24 часов	Через 24 – 30 часов	Причины задержки	Через более чем 30 часов	Причины задержки
2023	5	1 (30 часов)	Отсутствовал доступ к пресс-релизу ООН	1 (49 часов)	Отключение электронной почте во всём МИДе
2022	7	1 (29 ½ часов)	Сотрудники выполняли другие обязанности в связи с празднованием «Дня республики»	1 (35 часов)	Вынужденное отключение сервера электронной почты НЦИ (используемого МИД для передачи сообщений контактным должностным лицам)
2021	7	0	0	1 (35 ½ часов)	Внезапное ухудшение состояния здоровья дежурного сотрудника МИДа
2020	10	0	0	0	

370. В ходе собеседований с разными уполномоченными контактными должностными лицами они заявили, что рассылают перечень лиц регулируемым

[97] Данные за более ранний период не могли быть получены по техническим причинам, связанным с перемещением электронной почты.

субъектам сразу же после получения соответствующего уведомления от Министерства иностранных дел, и таким образом, весь процесс (информирования МИДом контактных должностных лиц и далее подотчётных субъектов) укладывается в 24 часа. Тем не менее, в целях минимизации возможных задержек с информированием об изменениях в перечнях, ПФР также доводит эти изменения до сведения подотчётных субъектов, рассылая им соответствующие предупреждения через портал FINGATE. Однако не все подотчётные субъекты зарегистрированы на указанном портале (см. Главу 1). Кроме того, на сайтах МИД и ПФР имеются ссылки на сводный перечень ООН, который подотчётные субъекты должны регулярно проверять.

371. В стандартных процедурах подробно регламентированы действия разных регулируемых субъектов в случае обнаружения ими совпадений. Регулируемые субъекты должны принимать меры, предписанные в Стандартных процедурах для каждого вида субъектов. Например, финансовые учреждения и УНФПП должны принять меры для того, чтобы включённые в перечень лица не смогли осуществить финансовые и иные операции. В случае наличия активов, финансовые учреждения и УНФПП обязаны сообщить «всю подробную информацию» об активах включённого в перечень субъекта соответствующему государственному органу с тем, чтобы можно было вынести постановление о замораживании этих активов.

372. Согласно требованиям регулирующих органов, финансовые учреждения и ПУВА обязаны вести актуальные списки включённых в перечень физических лиц и организаций и ежедневно проверять своих клиентов на предмет владения ими активами от лица или в интересах таких установленных лиц и организаций. В случае обнаружения совпадений, финансовые учреждения и ПУВА обязаны незамедлительно проинформировать об этом соответствующих контактных должностных лиц и ПФР, путём направления СПО, и принять меры с тем, чтобы включённое в перечень лицо или организация не смогли осуществить никакие операции. Встречи и обсуждения с представителями большинства видов подотчётных субъектов, и особенно финансовых учреждений, показали, что они понимают, что обязаны ежедневно проверять перечень СБ ООН и/или МИДа или сайт ПФР. Кроме того, подотчётные субъекты, имеющие коммерческое программное обеспечение для проверки клиентов по санкционным перечням, также используют это ПО для выполнения своих обязательств. Вместе с тем, некоторые УНФПП ещё не приобрели коммерческое программное обеспечение или не до конца разработали системы мониторинга для выполнения этих требований, и поэтому, всё ещё, полагаются на сообщения, рассылаемые контактными должностными лицами.

373. Индийские власти привели пример, когда провайдер услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) обнаружил, что имя его клиента, зарегистрированного в клиентской базе данных, совпадает с именем сообщника террориста, включённого в перечень ООН. Имя этого сообщника, якобы связанного с террористом, всплыло после появления в средствах массовой информации сообщений об его аресте сотрудниками Национального следственного агентства за контрабанду наркотиков. Сравнив имя и фотографию арестованного лица, ПУВА обнаружил, что его имя совпадает с именем подозреваемого сообщника террориста. На этом основании 14 июня 2023 года ПУВА заблокировал его счёт виртуальных активов, на котором находись активы на сумму 27, 5 миллионов индийских рупий (310 000 евро), и направил СПО в подразделение финансовой разведки. Затем 26 июня 2023 года ПУВА сообщил об этом в Министерство внутренних дел. Сотрудники МВД провели дознание и 8 ноября 2023 года проинформировали ПУВА о том, что никаких связей

террористического характера между подозреваемым сообщником и внесённым в перечень ООН террористом установлено не было. После этого счёт был разблокирован.

374. В августе 2023 года в Официальный меморандум были внесены поправки, устанавливающие обязательство для всех других физических и юридических лиц. Согласно формулировкам, содержащимся в изменённом Официальном меморандуме, все другие физические и юридические лица обязаны обратиться в ближайшее отделение полиции, сотрудники которого должны проинформировать об этом контактное должностное лицо штата, которое после этого начнёт процедуру для вынесения постановления о замораживании средств и активов. По мнению индийских властей, эти поправки устанавливают обязательство по замораживанию средств и активов. Однако для того, чтобы субъекты, особенно УНФПП и другие физические и юридические лица, лучше понимали эти обязательства, было бы целесообразно более чётко сформулировать в Официальном меморандуме требования и действия, которые должны осуществлять субъекты, а также разработать дополнительное руководящие документы.

375. В рассматриваемом периоде органы финансового регулирования проводили информационно-разъяснительную работу и обучение своих подотчётных субъектов. ПФР Индии, будучи органом, регулирующим деятельность ПУВА, осуществляет широкое и активное взаимодействие с провайдерами услуг в сфере виртуальных активов, а также проводит проверки выполнения ими обязательств в сфере ПОД/ФТ, в том числе обязательств по применению целевых финансовых санкций. В рассматриваемом периоде также проводились некоторые информационные и обучающие мероприятия для УНФПП в рамках боле широкой информационно-разъяснительной деятельности по вопросам ПОД/ФТ. Однако эти мероприятия для УНФПП начали проводиться относительно недавно и носят ограниченный характер. (См. Раздел, посвящённый Непосредственному результату 1, в котором содержится более подробное описание информационно-разъяснительной работы по вопросам ПОД/ФТ, проводимой среди подотчётных субъектов).

376. Крупные финансовые учреждения и ПУВА хорошо осведомлены о своих обязательствах и обладают необходимыми инструментами (такими как программное обеспечение для проверки клиентов по санционным перечням) и знаниями для выполнения этих обязательств. Однако этого нельзя сказать об УНФПП, особенно тех, которые были включены в категорию подотчётных субъектов в соответствии с Законом «О противодействии отмыванию денег» относительно недавно. Некоторые УНФПП, с представителями которых оценщики встретились в ходе выездной миссии, только недавно стали проводить проверки по санкционным перечням, причём такие проверки проводятся вручную при принятии на обслуживание новых клиентов. Кроме того, некоторые УНФПП нечётко представляли, какие последующие действия от них требуются, особенно в отношении активов и самих включённых в перечни субъектов, в случае обнаружения ими средств или активов, связанных с включённым в перечень лицом или организацией (см. Непосредственный результат 4). Это согласуется с тем фактом, что в Официальном меморандуме (до внесения в него поправок в августе 2023 года, разъясняющих соответствующие обязательства) и руководящих указаниях не было установлено требование, обязывающее УНФПП незамедлительно замораживать активы или не продолжать деловые отношения с включённым в перечень лицом или организацией. Это обусловлено тем, что ранее для УНФПП был установлен дополнительной порядок действий, согласно которому они должны были проинформировать

соответствующее контактное должностное лицо, которое, в свою очередь, инициировало процесс получения постановления о замораживании через МВД. И только после этого подотчётные субъекты были обязаны заморозить соответствующие средства и активы.

377. Порядок включения лиц в национальные перечни в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 аналогичен порядку, в соответствии с которым лица включаются в перечень, и информация об этом направляется Министерством внутренних дел в электронном виде соответствующим контактным должностным лицам. После утверждения, обновлённый перечень размещается на сайте МВД, и соответствующие предупреждения рассылаются по электронной почте контактным должностным лицам регулирующих органов, таких как Министерство по корпоративным делам и Центральный совет по косвенным налогам, а также органов, отвечающим за регулирование финансового сектора, и ПФР Индии. После этого контактные должностные лица незамедлительно рассылают этот перечень регулируемым субъектам, которые в этот момент обязаны обновить свои собственные списки установленных лиц. ПФР Индии размещает перечень на портале «FINGATE», и регулярные уведомления рассылаются зарегистрированным субъектам через эту систему. Индийские власти сообщили группе оценщиков, что на практике такое информирование осуществляется безотлагательно.

378. В Индии было заморожено два счёта в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267. Общая сумма средств на этих счетах составила 2,684 миллиона индийских рупий (32 000 евро). Кроме того, в рассматриваемом периоде был наложен арест на двадцать восемь единиц имущества (данные о стоимости имущества не были предоставлены), принадлежавшего лицам, включённым в национальный перечень в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности».

Вставка 4.7. Замораживание банком счетов лиц, включённых в перечень (в соответствии с Резолюцией СБ ООН)

На основании уведомлений о включении лиц в национальный перечень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 от 6 января 2023 года и в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности» от 7 января 2023 года, Банк J&K сообщил о совпадении имён двух своих клиентов с именами включённых в перечень лиц 7 января 2023 года. Банк незамедлительно заморозил счета этих клиентов и направил СПО в индийское подразделение финансовой разведки. В тот же день материалы этого дела были переданы в федеральные органы безопасности.

Тринадцатого апреля 2023 года Бюро разведки подтвердило совпадение имён, и указанные счета были официально заблокированы в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности» 11 августа и 29 сентября 2023 года соответственно. В настоящее время эти счета остаются заблокированными, пока Национальное следственное агентство проводит расследование в отношении установленных лиц.

379. До внесения в августе 2023 года поправок в Официальный меморандум отсутствовало чёткое законодательное обязательство для всех физических и юридических лиц, не являющихся подотчётными субъектам, применять целевые

финансовые санкции в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373 безотлагательно (т.е. в течение 24 часов). Исключение составляли некоторые государственные органы, указанные в исходном варианте Меморандума, такие как держатель земельного реестра. Внесённые в Меморандум поправки расширили обязательства, и теперь любое лицо, у которого прямо или косвенно находятся средства или иные активы включённых в перечень лиц и организаций, обязано заморозить любые операции с такими средствами или активами и сообщить об этом в соответствующие органы. Однако, как отмечено выше, содержащиеся в изменённом Меморандуме формулировки не требуют в категорической форме от физических и юридических лиц замораживать активы, а лишь предписывают порядок действий, необходимый для вынесения постановления о замораживании.

4.6.4. Адресный подход, информационно-разъяснительная работа и надзор за некоммерческими организациями, подверженными риску

Выявление НКО, подверженных риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма

380. Хотя уязвимости, а также источники и каналы финансирования терроризма в Индии носят изменчивый характер, в отчёте о национальной оценке рисков ФТ риск финансирования терроризма оценен как «средний» с учётом мер, принимаемых властями для снижения этих уязвимостей и рисков (см. Непосредственный результат 1). С учётом этого индийские власти провели в марте 2023 года секторальную оценку рисков (СОР) в секторе некоммерческих организаций. В ходе этой оценки было рассмотрено использование НКО в целях финансирования терроризма в шести областях, определённых по итогам национальной оценки рисков. При этом рейтинги остаточных рисков учитывались при оценке общего риска ФТ в Индии. По результатам секторальной оценки рисков в секторе НКО было установлено, что религиозные НКО, являющиеся уязвимыми в плане радикализации, и НКО, находящиеся в двух конкретных регионах, сталкиваются с более высокими рисками ФТ, нежели НКО, расположенные в других регионах, хотя уровень общего риска является низким.

381. Управление подоходного налога (УПН) провело работу для определения и оценки совокупного количества некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность в Индии. Некоммерческим организациям, зарегистрированным в соответствии с Разделом 12АВ Закона «О подоходном налоге» в качестве благотворительных организаций, предоставляются налоговые льготы, что используется налоговыми органами для получения подтверждающих документов и установления конкретных требований о соблюдении Закона «О подоходном налоге». Каждой некоммерческой организации, подающей налоговую декларацию (независимо от того, зарегистрирована она в целях получения налоговых льгот или нет), присваивается индивидуальный постоянный номер счёта (ПНС). Некоммерческие организации, которые имеют право на налоговые льготы, но не зарегистрированы в соответствии с Разделом 12АВ указанного Закона, привлекают внимание властей в целях выяснения того, почему они предпочитают платить более высокие налоги. Даже тем некоммерческим организациям, которые получают пожертвования на сумму ниже установленного порогового значения, требуется получить ПНС для открытия банковского счёта. Таким образом, несмотря на то, что такие НКО безусловно подвержены более низким рискам их незаконного использования в целях ФТ по причине минимальных сумм средств, которые они

получают, они, всё равно, остаются в поле зрения государственных органов. С помощью механизмов выявления фактов уклонения от уплаты налогов, Управление подоходного налога может выявлять некоммерческие организации, которые осуществляют значительные финансовые операции, но не подают налоговые декларации.

382. С учётом вышесказанного, все законные некоммерческие организации, осуществляющие деятельность в Индии, которые получают пожертвования на суммы, превышающие установленный налоговый порог, должны быть зарегистрированы в Налоговом управлении. По состоянию на март 2023 года в Индии имелось 286 260 некоммерческих организаций, зарегистрированных в соответствии с Разделом 12АВ Закона «О подоходном налоге». С учётом районов, в которых действуют террористы, наличия религиозных НКО в пяти штатах и присутствия всех видов НКО ещё в двух штатах, в общей сложности 6 648 некоммерческих организаций были определены, как «подверженные риску», по состоянию на март 2023 года. Их число возросло до 7 500 в октябре 2023 года с учётом новых НКО, зарегистрированных в это период.

383. Эти 7 500 некоммерческих организаций были определены на основании анализа совокупных данных, касающихся географического положения НКО, видов их деятельности (например, религиозная деятельность), каналов финансирования, оперативных данных, касающихся их деятельности (которые индийские власти используют для оценки и определения того, что они представляют повышенный риск их использования в незаконных целях), а также на основании информации, полученной из ответов НКО на анкеты и вопросники. В этих анкетах содержатся вопросы, касающиеся выполнения общих требований к целостности и неподкупности, вопросы, касающиеся биографии и связей членов, сотрудников, лиц занимающихся сбором средств, и волонтёров, а также вопросы, касающиеся мер внутреннего финансового контроля и контроля за сотрудниками.

Требования о регистрации

384. Некоммерческие организации обязаны проходить регистрацию в разных государственных органах и соблюдать различные нормативные требования, в зависимости от их организационной структуры, размера и источников средств. Например, некоммерческие организации, получающие пожертвования в размере менее 250 000 индийских рупий (2 778 евро), подлежат регистрации в соответствии с Законом «О подоходном налоге». При регистрации (обновляемой чрез каждые пять лет) некоммерческие организации должны предоставить документы с указанием их благотворительной целей и видов деятельности. В соответствии с Правилами о противодействии отмыванию денег, подотчётные субъекты обязаны хранить записи и документы об операциях с НКО на суммы свыше 1 миллиона индийских рупий (11 111 евро). Подотчётные субъекты должны предоставлять в Центральный совет по прямым налогам отчёты о финансовых операциях, осуществлённых НКО. Помимо этого, подотчётные субъекты обязаны предоставлять отчётность о расходах НКО через механизм вычета налогов у источника. Вся эта отчётность является доступной для Департамента подходного налога. Некоммерческие организации, являющиеся юридическими лицами, также подлежат регистрации в соответствии с Законом «О компаниях», а НКО, являющиеся обществами или трастами, должны быть зарегистрированы в соответствии с законодательством о регистрации обществ своего штата. Некоммерческие организации, получающие пожертвования из-за рубежа, также подлежат регистрации в соответствии с Законом «О регулировании

иностранного финансирования».[98] Для того, чтобы иметь возможность получать эти средства, а также другие правительственные гранты, НКО могут зарегистрироваться на портале Darpan. В настоящее время на портале Darpan зарегистрировано более 185 000 некоммерческих организаций, и оно служит в качестве онлайн-хранилища информации об этих НКО.

385. В каждом законе предусмотрен свой комплект документов и сведений, необходимых для регистрации, а также установлен свой набор обязательных для выполнения требований, несоблюдение которых может привести к штрафу или вовсе к приостановке деятельности НКО.

Мониторинг и информационно-разъяснительная работа

386. Управление подоходного налога является главным государственным органом, который отвечает за осуществление мониторинга и информационно-разъяснительной работы в целях недопущения незаконного использования НКО в целях финансирования терроризма, наряду с мониторингом нарушений налоговой отчётности. Управление подоходного налога использует два инструмента оценки рисков для определения субъектов (которые могут включать НКО) в целях проверки их налоговой документации. Первым инструментом является система «CASS» (система компьютерной выборки дел для проверки), а вторым инструментом является система «RMS» (стратегия управления рисками). Обе системы используются для выбора дел в целях углублённой проверки на основании данных, предоставляемых в соответствии с Законом «О подоходном налоге», информации, предоставляемой государственными органами, такими как Межведомственный центр и ПФР, и оперативных данных, собираемых Бюро разведки. Основное различие между двумя этими системами состоит в охвате выбираемых дел. В случае системы CASS выбор осуществляется среди субъектов, которые подвали налоговые декларации в течение последних шести лет, а в случае системы RMS выбор также включает тех субъектов, которые не подавали налоговые декларации, и не ограничивается последними шестью налоговыми годами. Основной целью этих механизмов является обеспечение правильного применения налоговых обязательств и налоговых льгот. Однако они также используются для выявления НКО, которые используются в целях финансирования терроризма или подвержены риску такого использования вследствие нарушений, выявленных в их документации. В период с 2018 по 2023 годы с помощью систем CASS и RMS были отобраны для проверки 31 405 некоммерческих организаций, у 7 735 из которых были выявлены налоговые нарушения в рамках Закона «О подоходном налоге». В 87 случаях были выявлены более серьёзные нарушения, в результате чего регистрации соответствующих НКО в соответствии с Разделом12AB Закона была аннулирована. Кроме того, три из этих 87 дел были переданы в соответствующие правоохранительные органы для проведения расследования. По результатам расследования было установлено, что эти НКО занимались сбором средств из-за рубежа на благотворительные цели, но перенаправляли получаемые средства на разжигание терроризма в регионе, характеризующемся высоким риском.

387. Если некоммерческая организация зарегистрирована в качестве общества, то уполномоченный по делам благотворительных организаций соответствующего штата также уполномочен в соответствии с Законом «О регистрации обществ»

[98] Компании, работающие в Индии, обязаны тратить не менее 2% своей чистой прибыли на деятельность в рамках «корпоративной социальной ответственности». См. Главу 1.

своего штата (далее по тексту Закон «О регистрации») получать информацию о такой благотворительной организации, запрашивая её учредительные документы, а также сведения о её членах и должностных лицах. Органы штата являются первой регулирующей инстанцией при создании НКО, и их нормативные требования составляют первый набор требований, касающихся финансовой осмотрительности и благоразумия. Уполномоченные по делам благотворительных организаций могут накладывать санкции или ликвидировать нефункционирующие НКО, зарегистрированные в качестве обществ, а также те НКО, которые допустили нарушения требований Закона «О регистрации». Однако мониторинг осуществляется целиком и полностью на уровне штатов в соответствии с законами и требованиями штатов, которые различаются в разных регионах Индии. Кроме того, власти штатов уделяют повышенное внимание вопросам общей организационной целостности и финансовой прозрачности и обладают ограниченными навыками и возможностями для адресного мониторинга субъектов в целях недопущения их незаконного использования в целях ФТ. Например, в отличие от Управления подоходного налога, у Уполномоченных по делам благотворительных организаций штатов, как правило, нет доступа к оперативным данным Межведомственного центра и ПФР, а также к оперативным данным, получаемым государственными органами, такими как Бюро разведки.

388. В Индии все некоммерческие организации, которые получают средства от зарубежных стран, подлежат регистрации в соответствии с Законом «О регулировании иностранного финансирования». Этот Закон был принят в 1976 году и регулирует поступление пожертвований и помощи в страну. Целью этого Закона является регулирование получения зарубежных пожертвований и финансирования определёнными физическими лицами или организациями и запрет на получение и использование таких средств для осуществления деятельности в ущерб национальным интересам. Помимо НКО (которые определены в Законе «О регулировании иностранного финансирования» как любые лица, «имеющие определённую культурную, экономическую, образовательную, религиозную или социальную программу»), этот Закон также распространяется на политические партии, государственных служащих, судей и средства массовой информации. Со времени его принятия в Закон был внесён ряд поправок, которые ужесточили меры регулирования в отношении субъектов, на которых распространяется этот закон.

389. Согласно Закону «О регулировании иностранного финансирования», все некоммерческие организации, желающие получать зарубежные пожертвования, обязаны получить соответствующий сертификат. Для получения такого сертификата установлены жёсткие критерии. Помимо соответствия общим требованиям, касающимся целостности и профессиональной безупречности, НКО должна проработать три года и потратить не менее 1,5 миллиона индийских рупий (16 667 евро) на социальную работу на благо общества для того, чтобы иметь право подать заявку на получение указанного сертификата в соответствии с Законом «О регулировании иностранного финансирования». Средства из-за рубежа могут быть получены только на указанный банковский счёт, и при этом необходимо сообщить в МВД о получении зарубежных пожертвований. Такие средства должны быть использованы непосредственно на благотворительные цели и не могут быть переданы другой местной организации, которую НКО может привлечь. Полученный сертификат может быть аннулирован или приостановлен за нарушения требований Закона «О регулировании иностранного финансирования». Индийские власти сообщили, что за последние пять лет было аннулировано или приостановлено 1 828 регистраций, и ещё 1 260 не были обновлены. Из них регистрация 21 НКО была

аннулирована или не обновлена по причине их участия в террористической или радикальной деятельности или поддержке террористической или радикальной деятельности.

390. Сфера действия и цели Закона «О регулировании иностранного финансирования» являются более широкими, и его главной целью не является предупреждение финансирования терроризма. По этой причине некоммерческие организации, получающие иностранное финансирование в соответствии с этим Законом, не были выделены в отдельную категорию «подверженных риску» организаций при проведении оценки рисков незаконного использования НКО в целях финансирования терроризма. Требования этого Закона в равной степени распространяются на все некоммерческие организации, получающие иностранное финансирование. Несмотря на это, индийские власти отметили полезность Закона «О регулировании иностранного финансирования» для снижения угроз, связанных с незаконным использованием НКО в целях финансирования терроризма за счёт получения зарубежных средств, по причине усиленного надзора и контроля за поступающими в страну средствами. При этом индийские власти отметили, что такой контроль осуществляется независимо от степени рисков.

391. В ходе выездной миссии оценщики встретились с представителями шести НКО. Эти некоммерческие организации различались по своему размеру, представляли разные уровни риска, находились в разных регионах и занимались разными видами деятельности во благо общества. Представители всех этих НКО высказали мнение, что правила о соблюдении установленных требований, введённые властями, являются важным элементом для недопущения использования некоммерческих организаций в незаконных целях. При этом НКО продемонстрировали поверхностное понимание рисков, связанных с их географическим положением или видом деятельности. Хотя они были осведомлены о важности обеспечения законных источников финансирования, а также понимали важность использования банковских инструментов для сбора пожертвований внутри страны и за рубежом, некоммерческие организации не знали о результатах оценки рисков финансирования терроризма, в том числе о каналах, используемых в целях ФТ в их сферах деятельности. НКО знали, что они должны использовать пожертвования на благотворительные цели. Однако, кроме этого, они обращали слабое внимание на обеспечение того, чтобы конечное использование средств ненароком не включало в себя поддержку террористической деятельности, террористов или террористических организаций, поскольку были недостаточно предупреждены о более широком риске незаконного использования НКО в целях финансирования терроризма.

392. Все некоммерческие организации сообщили о постоянной работе, проводимой с ними разными государственными органами (главным образом Управлением подоходного налога и Бюро разведки). Эта работа сосредоточена в основном на обеспечении выполнения некоммерческими организациями требований, установленных в соответствующих законах. Однако, непохоже, что государственные органы взаимодействуют друг с другом при проведении информационно-разъяснительной работы среди НКО, поскольку каждый из них сосредоточен на обеспечении соблюдения своего законодательства в своей сфере ответственности. По результатам обсуждений с представителями НКО у оценщиков вызвал беспокойство тот факт, что на некоммерческие организации распространяется очень большое количество законов и процедур, заявленной целью которых является, помимо прочего, снижение степени незаконного использования

НКО в целях финансирования терроризма. Однако при проведении информационно-разъяснительной работы государственные органы не уделяют первостепенное внимание уязвимым некоммерческим организациям. Кроме того, с некоммерческими организациями не проводились консультации по вопросам выработки и совершенствования передовой практики в целях устранения рисков и уязвимостей ФТ с тем, чтобы НКО были защищены от попыток их незаконного использования в целях финансирования терроризма. С некоммерческими организациями также не проводились консультации в целях получения от них информации для проведения оценки рисков и разработки политики и законов в сфере ПФТ, которые также оказывают влияние на сами НКО и на проводимую ими работу. Например, хотя вопросы ФТ не были главными в поправках, внесённых в Закон «О регулировании иностранного финансирования» в 2020 году, эти поправки были приняты без надлежащих консультаций с НКО, что отразилось на деятельности или операционных моделях некоммерческих организаций. В результате НКО не могут использовать поступающие из-за рубежа средства через сторонних исполнителей, что отрицательно сказалось на операционных моделях некоторых некоммерческих организаций.

393. Представители НКО указали, что они используют частные системы в рамках своих собственных сетей для отслеживания изменений в разных законах и процедурах регистрации в отсутствии чётких и своевременных руководящих указаний от властей штатов и федеральных органов. Это снижает возможности НКО сосредоточиться на своей общественно полезной работе, поскольку часть их усилий тратится на поддержание необходимой бдительности во избежание их возможного незаконного использования в целях финансирования терроризма.

394. Как подтвердили представители НКО, Бюро разведки проводит работу с некоторыми некоммерческими организациями, подверженными повышенному риску. Эта работа проводится с целью информирования НКО о порядке деятельности Бюро разведки и о результатах недавних проверок источников средств, а также для лучшего понимания уязвимостей НКО в части их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Информация, полученная в ходе этой работы, была использована при проведении секторальной оценки рисков в секторе НКО. Начиная с 2018 года, Управление подоходного налога реализует ежегодно около 40 информационно-разъяснительных программ. Однако не было предоставлена информация о частоте проведения таких информационно-разъяснительных мероприятий среди подверженных риску НКО, а также о том, какая именно информация доводилась до их сведения. В этой связи группа оценщиков не может сделать вывод о том, что информационно-разъяснительная деятельность среди НКО является надлежащей и проводится с учётом существующих рисков. В частности, неясно в какой степени информационно-разъяснительная работа была направлена или сконцентрирована на группе, включающей 7 500 некоммерческих организаций, которые были определены, как подверженные риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Также нет свидетельств того, что Управление подоходного налога взаимодействует другими государственными органами при проведении информационно-разъяснительных мероприятий в целях выработки стратегии или стандартных процедур для обеспечения того, чтобы информационно-разъяснительная работа осуществлялась последовательно и адресно с учётом существующих рисков. Всё это не убедило оценщиков в том, что информационно-разъяснительная работа, проводимая Управлением подоходного налога, надлежащим образом сконцентрирована на недопущении незаконного

использования НКО в целях финансирования терроризма, а не просто на устранении мелких финансовых нарушений в сфере его ответственности.

395. Помимо минимальной работы, проводимой Комиссией по благотворительной деятельности с существующими донорами некоторых НКО, индийские власти не предоставили достаточной информации о наличии или охвате каких-либо широких образовательных программ и программ повышения информированности для потенциальных доноров в целях привлечения их внимания к роли, которую они играют в снижении уязвимости НКО в части их незаконного использования в целях ФТ и минимизации рисков ФТ.

4.6.5. Изъятие активов и средств ФТ

396. Изъятие активов, принадлежащих террористам, террористическим организациям и лицам, причастным к террористической деятельности, осуществляется в Индии с помощью ряда механизмов с различными результатами. Власти Индии применяли целевые финансовые санкции в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 и предложили пять террористов для включения в санкционные перечни. Два счёта, один из которых был связан с ПУВА, на которых находились средства на общую сумму в 2,684 миллионов индийских рупий (32 000 евро), были заморожены в Индии в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267. Индийские власти также включили в перечни 44 террористические организации и 54 человека в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373. В период с октября 2020 года по июнь 2023 года Министерство внутренних дел наложило арест на средства на общую сумму в 27,5 миллионов индийских рупий (305 555 евро), находившихся на 76 банковских счетах, а также на 28 единиц имущества в соответствии с Резолюцией СБ ОН 1373.

Вставка 4.8. Замораживание активов после включения лица в перчень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373

В 2022 году Индийские власти включили в перечень в четвертом Приложении к Закону «О противодействии незаконной деятельности» одного из руководителей террористической организации (HM), который координировал террористическую деятельность в штате Джамму и Кашмир и участвовал в финансировании терроризма и контрабанде оружия, боеприпасов и взрывчатых веществ в регионе. Он также участвовал в спланированных убийствах и террористических актах в регионе и в вербовке новых террористов. Этот руководитель бежал из Индии, а в марте 2023 года в результате расследования, проведённого Национальным следственным агентством в северном Кашмире, было обнаружено его имущество, стоимость которого составляла 2,5 миллиона индийских рупий (28 000 евро). В соответствии с полномочиями, предусмотренными в Законе «О противодействии незаконной деятельности» Национальное следственное агентство издало постановление о наложении ареста на это имущество.

397. В случае проведения расследования в отношении физического лица или организации за преступление ФТ в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности», в Индии предусмотрены широкие полномочия для наложения ареста на активы и средства ФТ, даже без необходимости включения такого лица или организации в перечень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373.

В 2019 году в Закон «О противодействии незаконной деятельности» были внесены изменения, согласно которым Генеральный директор Национального следственного агентства уполномочен санкционировать арест имущества, приобретённого на доходы от терроризма, в любом месте в Индии без необходимости получения разрешения полиции штатов. С того времени Национальное следственное агентство всё чаще использует эти полномочия для наложения ареста на активы, связанные с терроризмом и финансированием терроризма (см. Таблицу 4.3). Такие активы включают как движимое, так и недвижимое имущество. (Резкое увеличение сумм, замороженных в первой половине 2023 года, обусловлено одним делом, связанным с левым экстремизмом, в рамках которого арест был наложен на имущество и на более чем 150 счетов.) Представители индийских властей подтвердили, что в рамках всех дел наложение арестов касалось случаев ФТ, когда определение террористического акта и ФТ укладывалось в рамки Рекомендации 5 (см. Непосредственный результат 9). Национальное следственное агентство не предпринимало попыток наложить арест на имущество, связанное в ФТ, находящееся за пределами Индии. Предоставленные примеры дел свидетельствуют об активном зарубежном вмешательстве в финансировании терроризма в Индии. В этой связи было бы полезно повысить навыки и возможности сотрудников Национального следственного агентства и расширить его сети с тем, чтобы можно было выявлять и накладывать арест на связанные с ФТ активы, находящиеся за рубежом, в соответствующих случаях.

Таблица 4.5. Активы, арестованные/ изъятые Национальном следственным агентством в соответствии с Законом «О противодействии незаконной деятельности» (не включают активы, замороженные в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373)

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до октября 2023 года)
Количество лиц	4	6	11	20	8	31
Количество дел	4	2	7	10	5	20
Стоимость активов	361 785 евро	280 тысяч евро	350 тысяч евро	1,5 миллионов евро	1,14 миллионов евро	6 миллионов евро

398. Полиция штатов, занимающаяся расследованием случаев ФТ, также обладает полномочиями для выявления и наложения ареста на имущество террористов. Такие аресты накладывались в 116 случаях с 2018 года (см. Таблицу 4.6). Диапазон арестованного имущества включал средства на банковских счетах и другие активы. Однако выявление и арест имущества, осуществляемый на уровне полиции штатов, носит менее стратегический характер и проводится, скорее, в целях сбора доказательств, нежели в целях пресечения террористической деятельности. Тем не менее, принимаемые меры соответствуют основным обязанностями полиции штатов, заключающимся в предупреждении, выявлении и расследовании фактов терроризма и финансирования терроризма на уровне штатов.

Таблица 4.6 Активы, арестованные полицией штатов в Индии в рамках расследований случаев ФТ

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до октября 2023)
Стоимость активов	4000 евро	-	-	112 000 евро	1,5 миллионов евро	235 317 евро

399. Правоохранительное управление также проводит расследование фактов отмывания денег в случаях, когда финансирование терроризма является предикатным преступлением. При этом Законом «О противодействии отмыванию денег» Правоохранительному управлению также предоставлены широкие полномочия для отслеживания и наложения ареста на активы (см. Непосредственный результат 8). В период с 2018 по 2023 годы Правоохранительное управление провело 48 расследований, в рамках которых оно наложило арест на доходы от отмывания денег, связанного с финансированием терроризма, на сумму 10,62 миллиардов индийских рупий (118 миллионов евро). Из этой суммы 8,59 миллиардов индийских рупий (95,5 миллионов евро) были арестованы на территории Индии, а 2,03 миллиарда индийских рупий (22,5 миллионов евро) были арестованы за рубежом.

400. Эти цифры показывают, что индийские власти, особенно Национальное следственное агентство, последовательно выявляют и накладывают арест на активы террористов, террористических организаций и лиц, занимающихся финансированием терроризма, в рамках расследований и уголовных преследований за ФТ. Однако отсутствуют данные о том, какая часть арестованных активов была конфискована.

4.6.6. Соответствие принимаемых мер общему характеру рисков ФТ

401. В Индии имеется два механизма для включения лиц в перечни, которые используются в целях выявления и наложения ареста на активы террористов, террористических организаций и лиц, занимающихся финансированием терроризма. Во-первых, это механизм включения лиц в перечни в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, который реализуется через межведомственную структуру при координации со стороны Министерства внутренних дел. На момент окончания выездной миссии в рамках этого механизма в перечни были включены 44 террористические организации и 54 физических лица. Одновременно с этим индийские власти также могут включать террористов в перечни и накладывать арест на их активы в рамках Закона «О противодействии незаконной деятельности». Этим занимается Национальное следственное агентство в ходе проведения расследований по согласованию с другими соответствующими органами. Индийские власти используют эти инструменты в соответствии с существующими рисками ФТ. Однако отсутствует общая стратегия для определения того, когда следует использовать один механизм вместо другого, несмотря на то, что включение лиц в перечни в рамках обоих механизмов осуществляется на основании их участия в терроризме.

402. В 2019 году в Закон «О противодействии незаконной деятельности» были внесены поправки, которые расширили полномочия Национального следственного агентства в части наложения ареста на активы террористов и террористических организаций. Это указывает на лучшее понимание индийскими властями того, насколько полезными являются полномочия по аресту активов на основании включения лиц в перечни или на основании результатов расследований ФТ для недопущения сбора, перемещения и использования средств террористами. Примеры дел, предоставленные индийскими властями, показывают, как Национальное

следственное агентство использует эти полномочия для лишения террористов финансирования в разных регионах, определённых по результатам национальной оценки рисков. Создание и предоставление доступа к базе данных «NATGRID» (см. Непосредственный результат 9) помогает федеральным органам в отслеживании и наложении ареста на активы, связанные с финансированием терроризма.

403. Поскольку пресечение незаконной деятельности является приоритетом, федеральные органы сосредоточили усилия на аресте активов, а не на их конфискации, так как для конфискации требуется вынесение обвинительного приговора за терроризм или финансирование терроризма. Пока дела находятся в производстве, индийские власти рассматривают возможность лишения террористов доступа к их средствам, которые могут использоваться для совершения других терактов, в качестве весьма ценного и полезного инструмента. Это в меньшей степени очевидно в случае полиции штатов, занимающейся расследованием фактов финансирования терроризма.

404. Особое внимание, уделяемое индийскими властями механизмам предупреждения и пресечения террористической деятельности и финансирования терроризма, соответствует общему характеру существующих рисков ФТ. Однако некоторые меры, особенно касающиеся недопущения незаконного использования сектора НКО в целях финансирования терроризма, не в полной мере соответствуют характеру рисков.

Общие выводы по НР. 10

В Индии существует межведомственный механизм для включения лиц в перечни в соответствии с Резолюциями СБ ООН, и индийские власти используют этот инструмент для включения террористов и террористические организации в перечни в рамках национальной стратегии борьбе с терроризмом. В Индии также имеется законодательная база для информирования об изменениях в перечнях СБ ООН. Однако по причине сложного и запутанного характера действующих механизмов, подотчётные субъекты, особенно УНФПП и мелкие финансовые учреждения, не до конца понимают свои обязанности, в частности, что они должны делать в случае обнаружения совпадений имён или названий. В рассматриваемом периоде были заморожены два счёта, и наложен арест на двадцать восемь единиц имущества на основании совпадений обнаруженных в перечнях лиц, в отношении которых введены целевые финансовые санкции.

В Индии существует несколько параллельных правовых механизмов, которые власти используют для снижения рисков незаконного использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. Однако реализуемые меры и информационно-разъяснительные мероприятия, проводимые властями среди НКО в рамках этих механизмов, плохо скоординированы и не основаны на оценке рисков.

Власти Индии принимают меры для лишения террористов и террористических организаций их активов и наложили арест на значительный объём средств и активов. Это указывает на понимание государственными органами того, насколько полезными являются полномочия по аресту активов на основании включения лиц в перечни или на основании результатов расследований ФТ для недопущения сбора, перемещения и использования средств террористами.

В Индии отсутствует согласованная стратегия, касающаяся использования разных механизмов включения лиц в перечни в целях расследования и уголовного преследования за финансирование терроризма. Повышенное внимание, уделяемое индийскими властями механизмам предупреждения и пресечения террористической деятельности и финансирования терроризма, соответствует общему характеру существующих рисков ФТ. Однако некоторые меры, особенно касающиеся недопущения незаконного использования сектора НКО в целях финансирования терроризма, не в полной мере соответствуют характеру рисков.

Уровень эффективности Индии по достижению Непосредственного результата 10 является умеренным.

4.7. Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

405. Индийские власти твердо привержены принципам нераспространения оружия массового уничтожения, свидетельством чему является нормативно-правовая база и механизмы, созданные в целях недопущения распространения чувствительных товаров и технологий в соответствии с национальными и международными обязательствами Индии. Власти Индии применяют санкции ООН в рамках Закона «О Совете безопасности Организации Объединённых Наций» от 1947 гола в соответствии со своими обязательствами в качестве члена ООН. Кроме того, в Индии действует собственный автономный режим применения санкций. Хотя Индия является производителем товаров двойного назначения, власти осуществляют контроль за торговлей этими товарами в рамках жесткого режима лицензирования (см. основной вопрос 11.2).

406. У Индии нет общей границы с КНДР. Индия поддерживает дипломатические отношения с КНДР, а связи с КНДР ограничены в основном торговлей, главным образом, медицинской и сельскохозяйственной продукцией. При этом даже такая торговля в значительной степени ограничена. Объёмы этой торговли существенно снизились с 2019 года, и в настоящее время находятся на незначительном уровне (см. Главу 1). Кроме того, торговые операции с КНДР разрешено осуществлять только через один государственный банк, который проводит усиленную проверку операций.

407. Индия не является крупным транзитным центром для международной торговли, поскольку большинство грузов отправляется или поступает напрямую в Индию. Тем не менее, имеет место некоторая потенциальная подверженность рискам, исходящая от торговли и транзита грузов, а также в связи с тем, что Индия постепенно становится финансовым центром (см. Главу 1).

4.7.3. Безотлагательное применение целевых финансовых санкций за финансирования распространения ОМУ

408. Как и в случае целевых финансовых санкций за ФТ, в Индии используется межведомственный подход для применения всех санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) в соответствии с Резолюциями СБ ООН. Соответствующий закон и нормативно-правовой акт,

принятый в его развитие 30 января 2023 года,[99] устанавливают запрет для всех лиц осуществлять финансирование любой деятельности, запрещённой любой Резолюцией СБ ООН, касающейся оружия массового уничтожения и систем его доставки.[100] Согласно Приказу об ОМУ, Министерство иностранных дел отвечает за «безотлагательное» информирование Директора ПФР Индии (являющегося центральным контактным должностным лицом), а также других контактных должностных лиц, в том числе регулирующих органов, об изменениях в перечнях, которые, в свою очередь, доводят эти изменения до сведения подотчётных субъектов. Одновременно с этим информация об изменениях в перечнях также доводится до сведения зарегистрированных подотчётных субъектов путём публикации подразделением финансовой разведки этих изменений на портале «FINGATE», а также до сведения общественности путём публикации на сайте ПФР. Приказ об ОМУ является зонтичным нормативным актом, в котором содержатся чёткие формулировки, обязывающие всех физических и юридических лиц, у которых имеются средства или иные активы, принадлежащие включённым в перечень лицам и организациям, замораживать такие средства и активы безотлагательно и без предварительного уведомления. Таким образом, правовые обязательства возникают с момента включения лица или организации в перечень ООН и получения сообщения об этом от Министерства иностранных дел. Кроме того, 30 октября 2023 года индийские власти опубликовали разъяснение к указанному нормативному акту с указанием того, что «безотлагательно» означает «по возможности, в тот же рабочий день, но в любом случае не позднее чем через 24 часа».

409. Согласно предоставленным данным о сроках информирования за период с января 2020 года,[101] информация о шести лицах, включённых в санкционный перечень, была доведена до сведения подотчётных субъектов в течение 24 часов с момента опубликования консолидированного перечня ООН и направления Министерством иностранных дел соответствующих уведомлений регулирующим органам. Ещё в одном случае информирование подотчётных субъектов об изменениях в перечне (согласно пресс-релизу SC/15342) заняло 73 часа по причине отсутствия доступа к пресс-релизу СБ ООН. В Министерстве иностранных дел разработаны стандартные процедуры с соответствии с Приказом об ОМУ. Согласно этим процедурам, соответствующие сотрудники МИД должны проверять сайт ООН не реже двух раз каждый день, а также поддерживать постоянную связь с постоянным представителем Индии при ООН или его заместителем.

410. Следует отметить, что нынешний механизм информирования подотчётных субъектов через ПФР Индии и контактных должностных лиц (в соответствии с Приказом об ОМУ) в целях выполнения обязательств, касающихся противодействия ФРОМУ, был создан сравнительно недавно. Кроме того, чётко сформулированное обязательство о безотлагательном замораживании средств и активов было также установлено недавно. До 30 января 2023 года общий запрет на финансирование лиц

[99] Приказ № 12011/14/2022-ES Cell-DOR от 30 января 2023 года (Приказ об ОМУ), выпущенный в рамках Закона «Об оружии массового уничтожения и системах его доставки (запрете незаконной деятельности)» от 2005 года.
[100] Это включает Резолюцию СБ ООН 1718 и Резолюции, принятые в её развитие (касающиеся КНДР), и Резолюцию СБ ООН 2231 (касающуюся Ирана) до истечения срока её действия 18 октября 2023 года. Поскольку в Индии не было случаев выявления или замораживания средств и активов в соответствии с Резолюцией СБ ООН 2231, запросы об исключении из перечня или о размораживании средств и активов не поступали и не предвидятся.
[101] Как и в случае целевых финансовых санкций за ФТ (см. Непосредственный результат 10), данные за более ранний период не могли быть получены по техническим причинам, связанным с перемещением электронной почты.

и организаций, находящихся под санкциями СБ ООН, основывался на положениях Закона «О Совете безопасности ООН» от 1947 года, положениях Закона об ОМУ (в частности раздела12А) и приказах МИД, касающихся конкретных Резолюций СБ ООН. В рамках этого режима Министерство иностранных дел направляло электронные сообщения Резервному Банку Индии, Совету по ценным бумагам и фондовым биржам и Управлению по регулированию и развитию страхового дела, которые, в свою очередь, безотлагательно доводили сообщения МИДа до сведения своих регулируемых субъектов. Кроме этого, субъекты, у которых имелось программное обеспечение для проверки санкционных перечней, проверяли своих клиентов на предмет санкций за ФРОМУ, касающихся КНДР и Ирана. Хотя санкционные перечни СБ ООН публикуются на сайте Министерства иностранных дел, подотчётные субъекты также обязаны использовать настораживающие признаки, разработанные ПФР в целях направления СПО, для проверки операций и клиентов на предмет совпадения их имён и названий с лицами, включёнными в санкционные перечни ООН.

411. До января 2023 года, некоторые органы, отвечающие за регулирование деятельности финансовых учреждений, публиковали перечни лиц и организаций, в отношении которых введены санкции за финансирования распространения ОМУ. Например, Совет по ценным бумагам и фондовым биржам размещал санкционные перечни на своём сайте и рассылал их своим зарегистрированным субъектам. Резервный банк Индии периодически рассылал соответствующие Резолюции СБ ООН своим регулируемым субъектам. Несмотря на некоторую работу по обеспечению проверки клиентов по санкционным перечням подотчётными субъектами, регулируемыми Резервным Банком Индии, Советом по ценным бумагам и фондовым биржам и Управлением по регулированию и развитию страхового дела, это не касалось всех подотчётных субъектов, особенно УНФПП. Кроме того, неясно имелось ли четкое требование для всех подотчётных субъектов проводить такую проверку безотлагательно. Ситуация изменилась лишь в январе 2023 года, когда был создан официальный механизм информирования регулирующих органов через ПФР, в частности с использованием портала «FINGATE» и сайта ПФР, для доведения изменений в санкционных перечнях до сведения подотчётных субъектов, а также всех физических и юридических лиц.

4.7.4. Выявление активов и средств, принадлежащих внесённым в перечни лицам/ организациям, и запретительные меры

412. На момент проведения выездной миссии в Индии не было зарегистрировано случаев замораживания имущества в соответствии с целевыми финансовыми санкциями за ФРОМУ. До настоящего времени в Министерство иностранных дел или в ПФР не поступило ни одного сообщения об обнаружении совпадений в результате проверки клиентов по санкционным перечням в рамках Резолюции СБ ООН 1718 и Резолюций, принятых в её развитие, в соответствии с Приказом об ОМУ (после января 2023 года) или Законом об ОМУ (до января 2023 года) или в результате разовых проверок (см. ниже). Соответственно, также не поступало никаких ходатайств об исключении из перечней или о размораживании средств и иных активов.

413. В процессе приема подотчётными субъектами новых клиентов на обслуживание в рамках действующего механизма применения ЦФС ПФР Индии провело разовую проверку того, как подотчётные субъекты проверяют своих клиентов по санкционным перечням. Для этого в январе 2023 года ПФР разослало

подотчётным субъектам предупреждение через портал «FINGATE». Целью этой проверки, проведённой ПФР, являлось установление связи со всеми подотчётными субъектами в качестве нового контактного органа по вопросам применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Подразделение финансовой разведки также хотело убедиться в том, что канал связи работает нормально, и выявить возможные недостатки и пробелы в механизме применения целевых финансовых санкций. В результате было получено 170 000 сообщений о случайных совпадениях от двенадцати финансовых учреждений, но не было выявлено никаких средств или иных активов, принадлежащих включённым в перечень лицам и организациям. При этом от финансовых учреждений не требовалось направлять сообщения о том, что они не обнаружили никаких реальных совпадений. Кроме того, эта проверка, сама по себе, не гарантирует отсутствие совпадений до того, как ПФР стало центральным контактным органом. Тем не менее, учитывая низкий уровень угроз и рисков финансирования распространения ОМУ в Индии, полученные результаты в определённой степени совпали с ожиданиями.

414. Тот факт, что в Индии не было обнаружено средств и активов, связанных с финансированием распространения ОМУ, согласуется с характером отношений Индии с КНДР. Это обусловлено тем, что операции осуществляются только через одно конкретное финансовое учреждение, которое проводит усиленную проверку всех гуманитарных операций (связанных с поставками медицинской и сельскохозяйственной продукции). Кроме того, индийские власти активно реализуют меры пограничного контроля для недопущения распространения ОМУ. Для этого установлены жёсткие требования по лицензированию поставок товаров двойного назначения, а также стратегических товаров или товаров, отправляемых в страны, находящиеся под санкциями (или в другие страны или другим конечным пользователям, которые вызывают озабоченность индийских властей). В рамках режима лицензирования специальных химических веществ, организмов, материалов, оборудования и технологий (СХВОМОТ) действует система межведомственного согласования при выдаче лицензий на экспорт продуктов и технологий двойного назначения. Порядок выдачи лицензий включает проверку документации, а также оценку и проверку конечного использования продуктов и технологий с учётом имеющихся оперативных финансовых данных. Индийские власти привели примеры того, когда на основании информации, полученной в рамках системы лицензирования СХВОМОТ, были проведены дополнительные расследования в отношении лиц и организаций из стран, находящихся под санкциями, в связи с обращениями за получением лицензий на экспорт или импорт товаров.

415. Собеседования, проведённые в ходе выездной миссии в порту имени Джавахарлала Неру в городе Махараштра, показали, что сотрудники таможенных органов хорошо понимают риски, связанные с импортом, экспортом и транзитом товаров в страны, находящиеся под санкциями. Сотрудники таможенных органов также осведомлены о типологиях и методах, используемых в целях обхода финансовых санкций, путем подачи недостоверных деклараций на товары или путём недостоверного указания организаций, участвующих в поставках. Кроме того, таможенные органы получают сообщения о санкциях за ФРОМУ от Министерства иностранных дел и загружают эту информацию в компьютерную систему управления рисками для выявления возможного перемещения средств/ активов, принадлежащих лицам, включённым в санкционные перечни. В случае возникновения подозрений, таможенные органы также имеют возможность провести проверку бенефициарных владельцев организаций.

416. Отсутствие в Индии случаев наложения ареста на активы, согласуется с действующим жёстким режимом лицензирования, активными мерами по выявлению попыток обхода санкций и низким уровнем торговых и дипломатических отношений с КНДР.

4.7.5. Понимание и выполнение обязательств финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА

417. Как и в случае целевых финансовых санкций за ФТ, оценщики выяснили, что, несмотря на то, что крупные финансовые учреждения и ПУВА знают о своих обязательствах и обладают необходимыми инструментами (такими как программное обеспечение для проверки клиентов по санкционным перечням) и знаниями (в том числе знаниями методов, используемых для обхода санкций) для выполнения этих обязательств, этого нельзя сказать о некоторых УНФПП (см. Непосредственный результат 10). Ещё до 30 января 2023 года, более крупные подотчётные субъекты, особенно финансовые учреждения, применяли программное обеспечение (разработанное для выполнения обязательств в глобальном масштабе) для проверки своих клиентов по санкионным перечням без использования перечней, рассылаемых Министерством иностранных дел, или публикуемых на портале «FINGATE». Однако среди УНФПП наблюдается разный уровень понимания обязательств, касающихся целевых финансовых санкций, и разные подходы к применению этих санкций. Это может быть обусловлено тем, что некоторые УНФПП были включены в категорию подотчётных субъектов, сравнительно недавно, и тем, что Приказ об ОМУ Налогового управления и соответствующие руководства регулирующих органов были также выпущены относительно недавно.

418. В ходе разовой проверки того, как подотчётные субъекты проверяют своих клиентов по санкционным перечням, было выявлено большое количество случайных совпадений. Однако, до сих пор, ПФР не получило ни одного сообщения о реальном совпадении имен/ названий клиентов с именами/ названиями включённых в перечень лиц, в отношении которых введены целевые финансовые санкции за ФРОМУ, поскольку, в соответствии с Приказом об ОМУ, такие сообщения должны направляться только в случае обнаружения совпадений.

4.7.6. Обеспечение и контроль выполнения обязательств компетентными органами

419. Органы, отвечающие за регулирование деятельности финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА, включили обязательство о проверке клиентов по перечням лиц, в отношении которых введены санкции за ФРОМУ, в свои руководящие указания и циркулярные письма, разосланные подотчётным субъектам с марта по сентябрь 2023 года. ПФР Индии также разработало подробное Руководство о передовой практике по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Это Руководство было подготовлено на основании нормативных требований и информации полученной в ходе информационно-разъяснительной работы среди финансовых учреждений и ПУВА, и было размещено на портале FINGATE в июле 2023 года. В этом Руководстве ПФР рекомендует подотчётным субъектам (которые ещё не сделали этого) использовать коммерчески доступные автоматизированные системы для проверки клиентов по санкционным перечням. Хотя эта рекомендация является полезной для более крупных финансовых учреждений, более мелкие подотчётные субъекты, в том числе УНФПП, заведомо не обладают достаточными ресурсами для использования коммерческого программного обеспечения и систем в целях проверки по санкционным перечням. В

этой связи им требуется более подробные руководящие указания, учитывающие специфику их деятельности и включающие, в идеале, информацию о методах, используемых для обхода санкций в их секторах.

420. В 2023 году ПФР Индии провело значительно количество информационно-разъяснительных мероприятий для финансовых учреждений, ПУВА и нескольких УНФПП по вопросам применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ и выполнения обязательств, касающихся проверки клиентов по санкционным перечням. Аналогичные информационно-разъяснительные мероприятия проводились среди УНФПП в секторах торговцев драгоценными металлами и камнями, риелторов и провайдеров услуг трастов и компаний их соответствующими профессиональными организациями в рамках общего информирования своих членов об их обязательствах в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в качестве подотчётных субъектов. Однако конкретная информационно-разъяснительная работа по вопросам выполнения обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ, проводилась в гораздо большем объёме среди финансовых учреждений, нежели среди УНФПП, таких как риелторы.

421. Все выездные проверки финансовых учреждений и ПУВА, проводимые Резервным банком Индии, Советом по ценным бумагам и фондовым биржам и ПФР, включат вопросы, касающиеся выполнения обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ. В ходе этих проверок повышенное внимание уделяется выявлению трудностей и проблем, с которыми сталкиваются подотчётные субъекты при выполнении обязательств, касающихся применения санкций, и оказанию им содействия в выполнении этих обязательств. По итогам надзорной деятельности за последние пять лет Резервный банк Индии выявил пять случаев непоследовательного применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ, а Совет по ценным бумагам и фондовым биржам не выявил ни одного случая невыполнения своими поднадзорными субъектами обязательств, касающихся проверки клиентов по санкционным перечням. Выявленные недостатки были отмечены в отчёте по итогам проверки банка, и последующий мониторинг проводился до тех пор, пока все недостатки не были устранены. В июле 2023 года ПФР провело надзорные проверки двух провайдеров услуг в сфере виртуальных активов. У ПФР не возникло никаких вопросов к одному из этих двух ПУВА по поводу выполнения обязательств, касающихся проверки клиентов по санкционным перечням. Однако в ходе выездной проверки второго ПУВА сотрудники ПФР обратили его внимание на важность своевременного проведения проверки клиентов по санкционным перечням. Индийские власти не предоставили никаких статистических данных за рассматриваемый период, касающихся других регулирующих органов, в том числе Центрального совета по косвенным налогам, который отвечает за регулирование деятельности риелторов и торговцев драгоценными металлами и камнями. В ноябре 2024 года Центральный совет по косвенным налогам выпустил руководство по риск-ориентированному надзору за подотчётными субъектами, которое будет использоваться при осуществлении надзора и проверок риелторов и торговцев драгоценными металлами и камнями на предмет соблюдения ими обязательств, касающихся противодействия ФРОМУ.

422. С января 2023 года ПФР Индии проводит работу по совершенствованию навыков своих сотрудников для осуществления мониторинга выполнения обязательств подотчётными субъектами в целях предоставления дополнительных разъяснений и постепенного повышения уровня понимания подотчётными субъектами требований, касающихся проверки клиентов по санкционным перечням.

ПФР Индии внесло изменения в анкеты для подотчётных субъектов по вопросам применения ЦФС с учётом Руководства о передовой практике по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ, разработанного ПФР. В 2019 году ПФР Индии наложило штраф в размере 1,04 миллионов индийских рупий (11 500 евро) на государственный банк за ряд допущенных нарушений, в том числе за неполное применение мер НПК в части проверки имён/ названий новых клиентов по последнему обновлённому санкционному перечню СБ ООН.

423. Некоторые УНФПП находятся на начальной стадии понимания и выполнения обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций. В этой связи информационно-разъяснительная работа со стороны ПФР могла бы помочь в совершенствовании их навыков и опыта в этой области.

Общие выводы по НР. 11

С января 2023 механизм применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ прописан в Приказе об ОМУ. На сайте Министерства иностранных дел размещены ссылки на информацию о включаемых в перечни лицах, и эта информация безотлагательно доводится МИДом для сведения соответствующих органов в электронном виде, а также размещается ПФР Индии на портале «FINGATE». Хотя запрет на финансирование находящихся под санкциями лиц существовал до января 2023 года в рамках Закона об ОМУ и Закона о (Совете безопасности) ООН, дополненных приказами Министерства иностранных дел, индийские власти не продемонстрировали, что эти обязательства выполнялись всеми подотчётными субъектами безотлагательно.

До настоящего времени в Министерство иностранных дел или в ПФР не поступали сообщения о выявленных совпадениях с перечням лиц в рамках Резолюции СБ ООН 1718 и Резолюциями, принятыми в её развитие (в отношении КНДР), по результатам проверки клиентов по санкционным перечням в соответствии с Приказом об ОМУ или Законом об ОМУ или по результатам разовой проверки. Похоже, что это согласуется низким уровнем угроз и рисков финансирования распространения ОМУ в Индии, а также с действующим жёстким режимом лицензирования и активным применением мер для выявления попыток обхода санкций.

Крупные финансовые учреждения и ПУВА знают о своих обязательствах и обладают необходимыми средствами (такими как программное обеспечение для проверки по санкционным перечням) и знаниями для выполнения этих обязательств. Однако УНФПП, режим регулирования в отношении которых был введён относительно недавно, не обладают такими же знаниями или средствами. Хотя им требуется большее содействие и поддержка в виде руководящих указаний, информационно-разъяснительной работы и обучения, информационные мероприятия и проверки проводятся главным образом в отношении финансовых учреждений и в гораздо меньшей степени в отношении УНФПП.

Уровень эффективности Индии по достижению Непосредственного результата 11 является значительным.

5. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

5.4. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

a) Финансовые учреждения в целом хорошо понимают риски ОД/ФТ в своих секторах, выявленные по результатам национальной оценки рисков и секторальных оценок рисков. Несмотря на проведение оценок рисков на уровне отдельных учреждений, похоже, что уровень понимания рисков, которым подвержены отдельные учреждения, является более низким, особенно в некоторых сегментах сектора ФУ (кооперативные банки, некоторые провайдеры услуг перевода денег и ценностей, обменные пункты, и профессиональные участники рынка ценных бумаг).

b) В целом финансовые учреждения в достаточной степени применяют меры по снижению рисков. Коммерческие банки и некоторые операторы платёжных систем более жёстко и эффективно применяют меры, направленные на снижение рисков. Однако, похоже, что возможности других финансовых учреждений, в том числе кооперативных банков, некоторых провайдеров УПДЦ и обменных пунктов, по применению риск-ориентированных мер для снижения рисков ограничены вследствие менее глубокого понимания ими существующих рисков.

c) Уровень выполнения требований, касающихся проведения надлежащей проверки клиентов и хранения записей и документов различается среди разных финансовых учреждений. Имеются трудности в установлении бенефициарных владельцев, особенно в случае более сложных корпоративных структур или, когда контроль осуществляется с помощью других средств. Сроки обновления информации по результатам надлежащей проверки клиентов, представляющих высокий, средний и низкий риск, являются весьма продолжительными. Центральный реестр «ЗСК» помогает финансовым учреждениям хранить и отслеживать изменения в информации, касающейся их клиентской базы. В целом, похоже, что финансовые учреждения проводят усиленную надлежащую проверку в отношении национальных публичных должностных лиц, не смотря на отсутствие законодательных требований на этот счёт. Однако имеются расхождения в спектре национальных ПДЛ, идентифицируемых разными финансовыми учреждениями.

d) В целом финансовые учреждения применяют, в значительной степени, усиленные меры в отношении высокорисковых стран и новых технологий, проводят проверку клиентов по санкционным перечням и обмениваются информацией в рамках финансовых групп. У большинства индийских финансовых учреждений имеются надлежащие политики и процедуры для направления сообщений. Однако количество сообщений, поступающих из

некоторых секторов (от небанковских финансовых учреждений, сельских банков и Почтового управления), является небольшим и не соответствует характеру рисков ОД/ФТ, которым они подвержены. Качество СПО немного выросло в последнее время, но оставалось не вполне удовлетворительным в течение большей части рассматриваемого периода.

Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

a) Несмотря на относительно недавнее включение в систему ПОД/ФТ (в марте 2023 года), провайдеры услуг в сфере виртуальных активов в целом продемонстрировали хорошее понимание рисков и обязательств и в достаточной степени начали применять меры НПК, усиленные меры, а также меры по хранению записей и документов. По результатам первых проверок, проведённых в секторе, были выявлены затруднения в применении так называемого «дорожного правила». Также выяснилось, что у некоторых ПУВА пока ещё нет надлежащей методологии и разработанных процедур для выявления клиентов, представляющих повышенный риск, и применения усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с рисками. Некоторые ПУВА ещё не завершили работу по включению настораживающих признаков в свои системы выдачи предупреждений. В целом, похоже, что ПУВА осуществляют мониторинг на постоянной основе, что приводит к выявлению и направлению сообщений о подозрительных операциях, связанных с отмыванием денег, предикатными преступлениями и финансированием терроризма.

Установленные нефинансовые предприятия и профессии

a) В Индии присутствуют УНФПП, занимающиеся всеми видами деятельности, предусмотренными в Стандартах ФАТФ, и на них распространяются обязательства в сфере ПОД/ФТ. Однако на юристов, бухгалтеров и провайдеров услуг трастов и компаний не распространяются обязательства в сфере ПОД/ФТ, когда они осуществляют только подготовительные действия.

b) Хотя УНФПП ещё не начали выявлять подозрительные операции и направлять СПО в значительных масштабах, представители организаций, с которыми оценщики встретились ходе выездной миссии, продемонстрировали хорошее понимание обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД сообразно их важности и масштабам коммерческой деятельности, а также некоторое понимание рисков ФТ. Однако в отсутствии данных от надзорных органов, группа оценщиков не может сделать заключение о том, что отдельные положительные факты, установленные в ходе выездной миссии, отражают более широкое положение дел в секторах УНФПП.

c) Несмотря на то, что надзорная деятельность не осуществляется в большинстве секторов УНФПП, имеются некоторые положительные свидетельства, указывающие на то, что УНФПП применяют меры для проведения надлежащей проверки и хранения записей и документов. В целом, похоже, что УНФПП, с представителями которых встретились оценщики, имеют системы для применения целевых финансовых санкций и выполняют требования, касающиеся применения ЦФС, хотя и недостаточно понимают обязательства о безотлагательном замораживании

активов в случае обнаружения совпадений.

Рекомендуемые меры

Все секторы:

a) Индийским властям следует устранить недостатки в части технического соответствия Рекомендации 12, установив чёткие обязательства, касающиеся национальных публичных должностных лиц. Подотчётным субъектам следует более эффективно выявлять национальных ПДЛ, членов их семей и лиц из их близкого окружения и применять в отношении них усиленные риск-ориентированные меры. Надзорные органы могли бы разработать руководства для уточнения и разъяснения спектра национальных публичных должностных лиц, подлежащих идентификации.

Финансовые учреждения:

a) На основании результатов национальной оценки рисков и секторальных оценок рисков финансовым учреждениям следует самостоятельно провести оценку рисков ОД и особенно рисков ФТ на уровне отдельных учреждений с учётом своих конкретных факторов риска. Эта рекомендация касается всех финансовых учреждений, особенно кооперативных банков, некоторых провайдеров услуг перевода денег и ценностей, обменных пунктов и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

b) Финансовым учреждениям следует взаимодействовать и проводить консультации с надзорными органами для повышения своих возможностей по идентификации и проверке личности бенефициарных владельцев за счёт лучшего понимания организационной структуры клиентов, особенно в случае более сложных корпоративных структур и трастов, а также установления бенефициарных владельцев, осуществляющих контроль с помощью других средств.

c) Финансовым учреждениям следует обновлять информацию, полученную по результатам НПК, с учётом рисков, а также сократить сроки обновления информации о клиентах, представляющих высокий, средний и низкий риск.

d) Финансовым учреждениям следует продолжать повышать эффективность выявления подозрительных операций, а также повышать качество направляемых сообщений. Участникам секторов ФУ, количество сообщений, поступающих от которых, не соответствует существующим в их секторах рискам, следует повысить свой уровень понимания рисков и ужесточить меры контроля.

Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов:

a) ПУВА следует взаимодействовать и проводить консультации с надзорными органами для повышения своего уровня понимания рисков ОД/ФТ, представляемых виртуальными активами и различными видами деятельности ПУВА, с учётом обновлённой секторальной оценки рисков.

b) ПУВА следует взаимодействовать и проводить консультации с надзорными органами для более точной классификации клиентов по степеням риска, применения усиленных мер проверки в отношении клиентов, представляющих высокий риск, и направления сообщений о подозрительных операциях с учётом существующих рисков.

Установленные нефинансовые предприятия и профессии:

a) УНФПП следует повысить свой уровень понимания угроз ФТ путём более детальной оценки рисков, связанных с продуктами/ услугами, клиентами и каналами поставок и географией их деятельности.

b) УНФПП следует применять усиленные меры по снижению рисков в ситуациях представляющих высокий риск, особенно это относится к участникам секторов, в которых присутствует высокий риск (например, риелторам, бухгалтерам и провайдерам услуг трастов и компаний);

c) УНФПП следует повысить свой уровень понимания обязательства, касающегося безотлагательного применения целевых финансовых санкций.

d) УНФПП следует более эффективно выявлять подозрительные операции, а также повысить количество, разнообразие и качество сообщений о подозрительных операциях, направляемых ими (особенно представителями секторов, подверженных высокими рискам) при обнаружении подозрительной деятельности.

e) Следует распространить обязательства в сфере ПОД/ФТ на всех провайдеров услуг трастов и компаний, бухгалтеров и юристов, когда они осуществляют подготовительные действия, в соответствии с требованиями Рекомендации 12.

424. В данной Главе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 4. При оценке эффективности в данной Главе использованы Рекомендации 9-23, а также частично Рекомендации 1, 6, 15 и 29.

425. С учётом существенности разных секторов и рисков в контексте Индии, недостаткам в применении предупредительных мер был присвоен: **наиболее значительный удельный вес** в случае банков; **значительный удельный вес** в случае провайдеров услуг перевода денег и ценностей и других финансовых учреждений, деятельность которых регулируется Резервным банком Индии (которые включают небанковские финансовые учреждения, операторов платёжных систем, уполномоченных (небанковских) дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой, обменные пункты, провайдеров услуг денежных переводов и т.д.), провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, риелторов, бухгалтеров и провайдеров услуг трастов и компаний (которые в Индии включают секретарей компаний); **умеренный удельный вес** в случае профессиональных участников

рынка ценных бумаг; и **незначительный удельный вес** в случае казино, юристов, включая нотариусов, страховых компаний и пенсионных фондов. Обоснования для этого приведены в подразделе 1.4.3 Главы 1.

426. В целом оценщики установили следующее:

- **Секторы, которым присвоен наиболее значительный удельный вес**: Банки в целом продемонстрировали хорошее понимание обязательств и эффективное применение предупредительных мер. Однако это в меньшей степени относится к кооперативным и сельским банкам.
- **Секторы, которым присвоен значительный удельный вес**: Другие финансовые учреждения продемонстрировали разный уровень понимания и выполнения обязательств. Хотя многие из них, похоже, применяют предупредительные меры, некоторые учреждения в недостаточной степени выявляют подозрительные операции. Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов, риелторы, провайдеры услуг трастов и компаний (включая секретарей компаний) и бухгалтеры были включены в категорию подотчётных субъектов сравнительно недавно. Хотя ПУВА продемонстрировали наиболее продвинутое применение мер контроля, участники большинства секторов УНФПП пока ещё не выявляют подозрительные операции и не направляют СПО.
- **Секторы, которым присвоен умеренный удельный вес**: Профессиональные участники рынка ценных бумаг в целом понимают и выполняют свои обязательства.
- **Секторы, которым присвоен незначительный удельный вес**: Казино, страховые компании и пенсионные фонды продемонстрировали умеренное понимание рисков, которым они подвержены, и применяют предупредительные меры в соответствии с уровнем своего понимания. Юристы осуществляют деятельность, которая в ограниченной степени охвачена Стандартами, и на юристов не распространяются обязательства, когда они осуществляют подготовительную работу.

427. Торговцам драгоценными металлами и камнями, как и другим лицам, запрещено принимать платежи наличными деньгами на сумму, превышающую 200 000 индийских рупий (2 222 евро), от одного человека в день или при осуществлении одной операции. Эта пороговая сумма установлена в Законе «О подоходном налоге» и гораздо ниже суммы в 15 000 евро/ долларов США, установленной в Стандартах ФАТФ. Несмотря на это, оценщики рассмотрели то, как торговцы драгоценными металлами и камнями выполняют свои обязательства, касающиеся применения целевых финансовых санкций, в рамках оценки достижения Непосредственного результата 4. Нотариусы также выполняют функции юристов и не осуществляют деятельность, предусмотренную в Стандартах ФАТФ.

428. Выводы оценщиков по Непосредственному результату 4 основаны на результатах собеседований с рядом представителей частного сектора, статистических данных, сведениях о реализации правоприменительных мер, предоставленных надзорными органами, и информации об относительной значимости и рисках в каждом секторе (включая отчет о национальной оценке рисков и отчёты о секторальных оценках рисков). Оценщики также провели встречи с рядом представителей финансовых учреждений. ПРУВА и УНФПП из соответствующих секторов. Несмотря на это, учитывая очень большое число

поднадзорных субъектов, широкое разнообразие секторов и проблемы, связанные с осуществлением надзорной деятельности (отмеченные в разделе, посвящённом Непосредственному результату 3), трудно сделать общий вывод о применении предупредительных мер во всех секторах. Это особенно касается секторов, для которых обязательства в сфере ПОД/ФТ были установлены относительно недавно, и надзор за которыми находится в начальной стадии (например, бухгалтеры, секретари компаний, провайдеры услуг трастов и компаний, риелторы и торговцы драгоценными металлами и камнями).

5.5. Непосредственный результат 4 (Превентивные меры)

5.5.3. Понимание рисков ОД/ФТ и обязательств в сфере ПОД/ФТ

Финансовые учреждения

429. В целом финансовые учреждения имеют хорошее понимание рисков ОД, которым они подвержены. При этом коммерческие банки и некоторые операторы платёжных систем продемонстрировали более глубокое понимание этих рисков. Участники секторов финансовых учреждений имеют доступ к обобщённым результатам национальной оценки рисков, а также к перечням общих и конкретных настораживающих признаков, разработанных ПФР Индии. В целом, надзорные органы проводят достаточно активную информационно-разъяснительную работу, что способствует единообразному пониманию рисков, существующих в Индии на национальном уровне и на уровне отдельных секторов, которые были выявлены по результатам национальной оценки рисков. Тем не менее, остаётся большое количество субъектов, среди которых пока ещё не проводятся такие информационно-разъяснительные мероприятия (см. Непосредственный результат 1).

430. Большинство опрошенных представителей финансовых учреждений продемонстрировали понимание рисков ОД, существующих в их секторах. Например, они указали, что использование счетов денежных мулов и легализация преступных доходов через торговлю или оказание услуг (например, приобретение программного обеспечения) являются типичными методами отмывания денег через индийскую финансовую систему. Они также отметили, что кибермошенничество и другие виды мошенничества (например, кредитное мошенничество) являются распространёнными видами предикатных преступлений, совершаемых через банки и другие финансовые учреждения. Банки и некоторые другие финансовые учреждения участвуют в государственно-частных партнёрствах с ПФР и регулирующими органами, что даёт возможность обмениваться опытом и информацией о новых типологиях. Представители финансовых учреждений также отметили типологии, связанные с использованием индивидуальных предпринимателей или партнёрств в целях сокрытия владельцев или личности преступников (например, при осуществлении мошеннических схем или переводе денег из-за рубежа в целях отмывания денег), что согласуется фактами, установленными надзорными органами.

431. Финансовые учреждения обязаны проводить собственные внутренние оценки рисков и проводят такие оценки на практике. Несмотря на, в целом, хорошее понимание рисков отмывания денег, выявленных индийскими властями на национальном уровне, некоторые учреждения (кооперативные банки, некоторые провайдеры УПДЦ, обменные пункты и профессиональные участники рынка ценных

бумаг) обладают менее чётким пониманием рисков на уровне своих учреждений с учётом их коммерческих операций, клиентской базы, предлагаемых продуктов и услуг и географии деятельности.

432. Финансовые учреждения, работающие в секторе ценных бумаг, продемонстрировали определённое понимание рисков ОД, существующих в секторе. Однако их восприятие рисков не полностью совпадает с содержащимися в отчёте о национальной оценке рисков выводами о том, что в секторе присутствует умеренно низкий остаточный риск. Некоторые финансовые учреждения, осуществляющие деятельность в секторе ценных бумаг, смогли назвать области повышенного риска (например, паевые инвестиционные фонды, занимающиеся инвестированием средств клиентов в секторе ценных бумаг). В целом, похоже, что финансовые учреждения, работающие в секторе ценных бумаг, чрезмерно полагаются на меры контроля, установленные в секторе (например, запрет на осуществления операций с наличными деньгами, обязательное использование банковской системы и т.д.), а не пытаются лучше понять собственные риски.

433. Что качается понимания рисков ФТ, то участники всех секторов финансовых учреждений имеют доступ к результатам национальной оценки рисков ФТ, а также к информации о разных зонах конфликтов, в которых действуют террористы. Однако эти знания применяются на практике по-разному. Например, некоторые финансовые учреждения в большей степени полагаются на установленные обязательства, касающиеся применения целевых финансовых санкций, или на результаты национальной оценки рисков, а не пытаются расширить понимание степени своей подверженности рискам ФТ с учётом продуктов, клиентов и географии деятельности. На вопрос о рисках ФТ, существующих в секторе, представители только нескольких финансовых учреждений, с которыми встретились оценщики, смогли продемонстрировать, как они использовали свое знание рисков ФТ на практике для разработки мер контроля и систем предупреждения в целях мониторинга операций (снятие наличных денег, денежные переводы, использование зарубежных банковских карт), например, в зонах конфликтов, указанных в отчёте о НОР. Одним из примеров таких учреждений является банк (с представителями которого встретились оценщики), который с помощью своей системы мониторинга операций и, используя свое знание рисков ФТ, смог выявить типологию, связанную с перенаправлением средств, предоставленных зарубежным спонсором в целях выплаты студенческих стипендий, на финансирование терроризма. Ещё один хороший пример, описанный ниже, касается мер контроля, реализованных одним финансовым учреждением, которое занимается эмиссией предоплаченных платежных инструментов, в том числе кошельков, в целях мониторинга рисков, связанных с ФТ и кибермошенничеством.

Вставка 5.1. Мониторинг рисков, связанных с финансированием терроризма и кибермошенничеством

Финансовое учреждение «А» осуществляет внутренний и внешний анализ для определения характера киберугроз, связанных с финансированием терроризма, и кибермошеннических схем. Это включает определение физических и цифровых следов, указывающих на зоны повышенной

активности, в которых наблюдается подозрительное поведение и использование его предоплаченных инструментов в незаконных целях.

Что касается финансирования терроризма, то финансовое учреждение «А» рассмотрело шесть зон конфликтов, отмеченных в отчёте о национальной оценке рисков, которые указывали на географическую концентрацию в конкретных установленных регионах. После этого финансовое учреждение определило в общей сложности 25-30 районов в Индии, как представляющих высокий риск. Финансовое учреждение осуществляет тщательный мониторинг операций, связанных с денежными переводами, отправляемыми в места повышенного риска или из мест повышенного риска.

Что касается физического следа, то финансовое учреждение «А» осуществляет «геозонирование» мест, из которых осуществляются операции клиентов, и определяет места повышенной активности для усиленного мониторинга объёма и скорости осуществления операций.

Что касается цифрового следа, то приложения, используемые финансовым учреждением «А», недоступны с территории стран, находящихся под санкциями, поскольку они включены в «черный список» IP-адресов.

1.Проверки на основании «геозонирования»: Все представляющие высокий риск районы в конкретном регионе отмечаются на трёхмерной карте, и адресные меры контроля применяются только в отношении конкретных клиентов. Операции, осуществляемые из конкретных мест, также отмечаются на трёхмерной карте.

2. Проверки на основании географических координат: Отслеживание географического местоположения пользователя на основании использованных в им прошлом логинов и осуществлённых операциях, применяется для определения риска, связанного с пользователем.

3. Модели машинного обучения: Для решения проблемы, связанной с появлением новых мест повышенной активности, финансовое учреждение «А» включило местоположение в качестве одного из важнейших параметров в разные модели машинного обучения.

4. Алгоритм оценки: Местоположение является одним из ключевых параметров при определении риска клиента.

Источник: Опрошенное учреждение

434. Финансовые учреждения в целом продемонстрировали хорошее понимание обязательств в сфере ПОД/ФТ, и большинство из них внедрило комплексные системы для мониторинга деловых отношений и операций. Во многих случаях, в таких системах используются заранее определённые параметры, по которым выявляются настораживающие признаки, разработанные ПФР Индии, а также признаки риска, разработанные самим учреждением (если они имеются).

435. Однако вызывает озабоченность уровень понимания рисков и обязательств некоторыми провайдерами УПДЦ, в частности субагентами систем денежных переводов, поскольку системы денежных переводов определены в отчёте о национальной оценке рисков в качестве одного из основных каналов финансирования терроризма. (См. подраздел 5.5.2 ниже).

5.5.3.1.Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

436. Несмотря на относительно недавнее включение в систему ПОД/ФТ, провайдеры услуг в сфере виртуальных активов в целом продемонстрировали достаточно глубокое понимание рисков ОД/ФТ и обязательств в сфере ПОД/ФТ. Уровень этого понимания повышается благодаря частому и адресному информированию со стороны ПФР Индии (которое также является органом, осуществляющим надзор за ПУВА) в рамках организуемых им информационно-разъяснительных мероприятий и рабочих групп. Представители ПУВА, с которыми оценщики встретились в ходе выездной миссии, были осведомлены о результатах национальной оценки рисков, секторальной оценки рисков в секторе ПУВА, собственной оценки рисков, а также о международных трендах и тенденциях. Однако, как отмечено в Разделе, посвящённом Непосредственному результату 3, секторальная оценка рисков была проведена до того, как индийские власти стали осуществлять регулирование в секторе ПУВА, и поэтому является устаревшей.

5.5.3.2.Установленные нефинансовые предприятия и профессии

437. Оценщики столкнулись с отсутствием данных (например, результатов надзорной деятельности, направленных СПО и т.д.) об уровне выполнения обязательств большинством УНФПП (вследствие либо недавнего назначения органов, отвечающих за надзор в целях ПОД/ФТ, либо ненадлежащего надзора о стороны существующих надзорных органов). По этой причине группе оценщиков затруднительно сделать выводы об общем уровне понимания рисков и обязательств, за исключением нескольких опрошенных организаций.

438. Результата надзорных мероприятий и проверок, проведённых в секторе в 2022-2023 годах, подтвердили, что риелторы имеют в целом хорошее понимание рисков и обязательств и разработали внутреннюю политику в целях ПОД/ФТ. Однако в некоторых случаях такая политика ещё не утверждена советами директоров риэлтерских фирм, или нуждается уточнений с учётом результатов национальной оценки рисков.

439. Похоже, что УНФПП, с представителями которых оценщики встретились в ходе выездной миссии, имеют хорошее понимание рисков отмывания денег и обязательств в сфере ПОД, а также некоторое понимание рисков финансирования терроризма и обязательств в сфере ПФТ, и в целом осведомлены о результатах национальной оценки рисков и в некоторых случаях о результатах секторальных оценок рисков.

440. Для начала нужно сказать, что опрошенные УНФПП были проинформированы о результатах оценок рисков, в том числе о классификации секторов по степени риска, и обменивались друг с другом этими результатами. Они используют свои инструменты оценки рисков для лучшего понимания рисков, связанных с предлагаемыми ими продуктами/ услугами, клиентами, каналами поставок и юрисдикциями, с которыми они работают. В документально

оформленных результатах оценок рисков содержится описание характера и уровней рисков, которые подразделяются на высокий, средний и низкий.

441. По оценке риелторов, застройщики дорогостоящего жилья и городских особняков, источники средств, публичные должностные лица, операции с наличными деньгами на крупные суммы и схемы сокрытия владения недвижимостью через третьих лиц (т.е. трастовые схемы) представляют повышенный риск. Бухгалтеры, секретари компаний и юристы рассматривают сложные организационные структуры компаний, компании-пустышки и иностранных бенефициарных владельцев как факторы, представляющие повышенный риск. По мнению казино, операции с наличными деньгами, осуществляемые из юрисдикций, представляющих высокий риск и находящихся под санкциями, представляют повышенный риск.

442. У всех опрошенных УНФПП имеются системы для мониторинга и обновления информации о рисках на периодической основе или в случае соответствующих серьёзных событий. В таких системах мониторинга предусмотрены параметры на случай непредвиденных обстоятельства для уточнения настораживающих признаков и используются данные из открытых источников и настораживающие признаки, разрабатываемые ПФР Индии.

443. УНФПП в целом продемонстрировали понимание своих обязательств в сфере ПОД/ФТ и сообщили, что они уточняют меры, направленные на снижение рисков, в случае получения новой информации о рисках (например, обновлённых отчётов о НОР) и изменениях в сфере ПОД/ФТ (например, пересмотр процента бенефициарных владельцев в сторону их снижения). Однако более мелкие провайдеры услуг по созданию и управлению компаниями имеют ограниченное понимание бенефициарного владения. Похоже, что понимание характера и уровня рисков ОД/ФТ основано, в определённой степени, на результатах национальной оценки рисков, хотя более глубокое понимание рисков ФТ, по-прежнему, остаётся проблемой.

444. Несмотря на вышесказанное, ситуация в секторах УНФПП, помимо опрошенных организаций, может быть не такой положительной. Как отмечено в разделах, посвящённых Непосредственным результатам 1 и 3, хотя результаты НОР были доведены до сведения многих УНФПП в разных штатах в ходе недавно проведённых информационно-разъяснительных мероприятий, остаётся значительное число подотчётных субъектов, с которыми такая работа не проводилась. В Индии не осуществлялась достаточная информационно-разъяснительная работа, и не проводилось достаточное количество проверок на предмет выполнения установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями обязательств в сфере ПОД/ФТ. Говоря в более широком смысле, очень небольшое количество направляемых СПО вызывает вопросы относительно степени понимания и выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ в секторах УНФПП.

5.5.4. Применение мер для снижения рисков

5.5.4.1. Финансовые учреждения

445. Финансовые учреждения в разной степени применяют меры для снижения рисков. Более крупные банки и технологически продвинутые финансовые учреждения, в том числе зарубежные головные компании крупных систем денежных переводов, имеют более комплексные процедуры и продемонстрировали более

эффективное применение мер по снижению рисков. Надзорные органы осуществляют сбор подробной информации о мерах контроля, установленных в банках и боле крупных финансовых учреждениях, и установили, что у участников сектора в целом имеется полноценная политика в сфере ПОД/ФТ, утверждённая старшим руководством. В ходе выездной миссии оценщикам привели несколько примеров применения мер, направленных на снижение рисков. Например, большинство финансовых учреждений не полагается на результаты надлежащей проверки клиентов, осуществлённой третьими сторонами, а сами проводят такую проверку. Финансовые учреждения проверяют всех новых клиентов по санкционным перечням и регулярно сверяют информацию о клиентах, содержащуюся в их базах данных, с соответствующими перечнями. Они принимают публичных должностных лиц на обслуживание только после получения одобрения старшего руководства. Некоторые банки, по-прежнему, открывают счета только при личной встрече с клиентами. В случае корпоративных клиентов, некоторые банки собирают и проверяют информацию из внешних источников и проводят личные встречи с руководителями корпоративных клиентов. Другие банки использую системы видеоконференцсвязи при приёме на обслуживание корпоративных клиентов без личного контакта.

446. Одна область, в которой от финансовых учреждений требуются улучшения, касается определения степеней рисков клиентов, что вызывает у надзорных органов озабоченность в течение последних двух лет. Надзорные органы установили, что матрицы, используемые рядом финансовых учреждений для присвоения степеней риска, являются недостаточно подробными или точными для учёта «реальных» рисков, представляемых клиентами. При этом, похоже, что более крупные банки используют более надёжные процедуры в этих целях. Однако некоторые финансовые учреждения не имеют процедур для классификации своих продуктов и услуг по уровню риска и присваивают степень риска только своим клиентам.

447. Возможности некоторых финансовых учреждений, в том числе кооперативных и сельских банков, а также некоторых финансовых учреждений, работающих на валютном рынке, по применению риск-ориентированных мер для снижения рисков ограничены вследствие менее глубокого понимания ими существующих рисков. Операторы систем денежных переводов полагаются на агентов и субагентов, некоторые из которых обладают неглубоким пониманием рисков и, следовательно, ограниченными возможностями по применению риск-ориентированных мер для снижения рисков. Например, представители головной зарубежной компании одной из крупных систем денежных переводов сообщили, что из всех рынков, на которых они работают, наибольшая текучка субагентов наблюдается в Индии. Это обусловлено невыполнением требований ПОД/ФТ, что привело к прекращению деловых отношений с более чем девяти тысячами агентов в период с января 2018 года по октябрь 2023 года. Резервный банк Индии также применяет санкции в отношении агентов за невыполнение их субагентами требований ПОД/ФТ и направляет предписания различным агентам систем денежных переводов проводить проверки своих субагентов с периодичностью, установленной в руководящих документах.

448. В законодательстве установлено, что зарубежные головные компании несут полную ответственность за действия своих агентов и субагентов на территории Индии. Однако законодательство не требует от головных компаний или агентов включать своих агентов и субагентов в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять мониторинг выполнения ими этих программ, как того требует ФАТФ. Что касается

финансовых учреждений, осуществляющих свою деятельность на территории Индийского международного центра финансовых услуг, то все работающие там банки и многие другие финансовые учреждениями являются филиалами других финансовых учреждений, осуществляющих деятельность в Индии или других странах. В этой связи они постепенно реализуют меры, направленные на снижение рисков. Однако трудно оценить, применяют ли они меры, соразмерные рискам, существующим в Индийском международном центре финансовых услуг.

5.5.4.2.Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

449. Несмотря на то, что провайдеры услуг в сфере виртуальных активов были включены в систему ПОД/ФТ только в марте 2023 года, опрошенные ПУВА продемонстрировали, что они уже применяют риск-ориентированные меры по снижению рисков в ходе осуществления своей деятельности. Это включает применение усиленных мер контроля в целях снижения конкретных рисков, связанных с виртуальными активами, в том числе осуществление мониторинга операций и проведение периодической переоценки рисков. Конкретные дополнительные параметры, используемые в целях классификации клиентов по уровню риска, включают балльную шкалу для определения степени риска IP-адресов, оценки цифровой идентичности, объёма операций, количества входящих запросов, касающихся киберпреступлений, и общей скорости проведения операций по счетам. Опрошенные ПУВА указали, что в отношении клиентов, представляющих высокий риск, они проводят надлежащую проверку с использованием систем видеоконференцсвязи, осуществляют усиленный мониторинг операций и проводят дополнительную независимую проверку мест работы и источников доходов таких клиентов. Результаты надзорной деятельности ПФР Индии показывают, что у некоторых ПУВА пока ещё нет надлежащей методологии и разработанных процедур для выявления клиентов, представляющих повышенный риск, и применения усиленных мер надлежащей проверки в отношении таких клиентов в соответствии с рисками. Некоторые ПУВА ещё не завершили работу по включению настораживающих признаков в свои системы выдачи предупреждений.

5.5.4.3.Установленные нефинансовые предприятия и профессии

450. Имеется некоторая информация в отношении риелторов и казино, но отсутствуют надзорные данные, касающиеся других УНФПП, которые бы позволили оценить возможности УНФПП применять меры по снижению рисков, соразмерные их рискам и размерам, и сделать конкретные выводы. Результаты проверок риелторов показывают, что большинство риэлтерских фирм применяют меры в целях снижения рисков. Хотя некоторые из них не продемонстрировали полного понимания настораживающих признаков, разработанных ПФР Индии, большинство организаций понимают эти признаки и используют их при проведении анализа.

451. Несмотря на то, что режим надзора в целях ПОД/ФТ был введён относительно недавно, опрошенные УНФПП принимают меры для снижения рисков, связанных с продуктами и услугами, клиентами, каналами поставок и юрисдикциями, выявленных по результатам оценок рисков на уровне отдельных организаций. В частности, меры по снижению рисков принимаются избирательно в каждом конкретном случае, поскольку большинство продуктов и услуг предназначены для разовых клиентов. Казино используют программы скидок и специальных акций для постоянных клиентов в целях более действенного применения мер по мере изменения рисков.

452. УНФПП указали, что у них имеются инструменты для оценки клиентов и операций, которые они используют в целях определения и мониторинга профилей клиентов для реализации соразмерных мер контроля. Однако на практике эти инструменты применяются в разной степени. Риелторы и казано более активно применяют риск-ориентированные меры надлежащей проверки, по сравнению с представителями других профессий, что, вероятно, обусловлено тем, что в отношении некоторых других профессий, пока ещё, не осуществляется надзор в целях ПОД/ФТ.

5.5.5. Выполнение требований, касающихся НПК и хранения записей и документов

5.5.5.1. Финансовые учреждения

453. Финансовые учреждения в целом выполняют требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов и хранения записей и документов, и имеют процедуры для идентификации клиентов, а также системы для осуществления постоянного мониторинга. Опрошенные финансовые учреждения отказываются открывать счёта или проводить операции в случаях, когда они не могут завершить процесс НПК. В рассматриваемом периоде индийское подразделение финансовой разведки наложило денежные штрафы на не менее чем шесть финансовых учреждений за неосуществление надлежащей проверки клиентов при открытии счетов. Похоже, что после этого уровень выполнения этих требований повысился.

454. Важным шагом в этой области стало создание Центрального реестра “Знай своего клиента», в рамках Центрального реестра секьюритизации, восстановления активов и обеспечения (Реестр CKYCR). Финансовые учреждения обязаны предоставлять в Реестр некоторые данные, полученные по результатам НПК. Такие данные включают имя/название клиента, адрес, идентификационный номер и регистрационный номер налогоплательщика, а также сведения о лицах с правом подписи и бенефициарных владельцах, полученные в рамках деловых отношений с открытием счёта, установленных с физическими лицами с 2017 года и с юридическими лицами и образованиями с 2021 года. Кроме того, при обновлении данных НПК, касающихся отношений с открытием счёта, установленных до 2017/2021 годов, финансовые учреждения также обязаны предоставить в Реестр сведения о таких счетах, в результате чего в Реестр CKYCR включается информация обо всех действующих счетах. По состоянию на ноябрь 2023 года в Реестре содержались сведения о 803,23 миллионах физических лиц и о 1,896 миллионах корпоративных владельцев счетов (компаниях, партнёрствах с ограниченной ответственностью, трастах, обществах и т.д.).

455. В Реестре CKYCR каждому клиенту присваивается индивидуальный номер ЗСК, что позволяет связать клиента со счетами, которые он может иметь в разных финансовых учреждениях. Когда финансовое учреждение сообщает об изменении информации, полученной в результате надлежащей проверки клиента, держатель Реестра рассылает электронные уведомления для информирования об этих изменениях всех финансовых учреждений, которые зарегистрировали этого клиента в Реестре. Это является действенным инструментов, позволяющим финансовым учреждениям отслеживать изменения информации о своих клиентах (см. анализ по критерию 10.3 в Рекомендации 10) и выявлять расхождения. В своем письме, разосланном в феврале 2023 года, Резервный банк Индии призвал банки устранить задержки в предоставлении обновлённой информации в Реестр и осуществляет мониторинг выполнения этого требования. По состоянию на сентябрь 2023 года,

7,2% счетов, считающихся высокорисковыми, не были зарегистрированы в Реестре CKYCR. Однако в целом на тот момент только 0,52% от общего числа банковских счетов оставались незарегистрированными в Реестре CKYCR.

456. Что касается мониторинга операций, то в руководстве Резервного банка Индии установлено, что максимальные сроки обновления информации, полученной в результате НПК, о клиентах, представляющих высокий, средний и низкий риск, составляют два года, восемь лет и десять лет соответственно. Однако это не обеспечивает своевременное обновление данных (см. критерий 10.7). Некоторые банки установили более короткие сроки, но это не касается всех банков и всех секторов.

457. Похоже, что представители не всех секторов полностью понимают и выполняют требования, касающиеся идентификации бенефициарных владельцев. Некоторые финансовые учреждения продемонстрировали понимание необходимости идентификации и проверки информации о бенефициарных владельцах и имеют соответствующие процедуры для выполнения этого требования. Однако, похоже, что при идентификации бенефициарных владельцев финансовые учреждения в большей степени полагаются на информацию о праве собственности (владении). Требования об идентификации бенефициарных владельцев в случае осуществления контроля с помощью других средств или в случае более сложных корпоративных структур представляют затруднение для многих финансовых учреждений. Результаты проверок, проведённых Резервным банком Индии, Советом по ценным бумагам и фондовым биржами, а также органами, осуществляющими надзор за деятельностью банков, провайдеров услуг, других финансовых учреждений и участников рынка ценных бумаг, показали, что идентификация и верификация бенефициарных владельцев остаётся проблемой для финансовых учреждений. Идентификация бенефициарных владельцев явилась одним из основных недостатков, выявленных Резервным банком Индии в ходе проверок коммерческих банков, а невыполнение требований, касающихся НПК/ЗСК, явилось одним из основных нарушений по результатам проверок (небанковских) дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой. В Плане действий на 2023 года также указано на необходимость обеспечения выполнения требований НПК платёжными агентами и посредниками.

458. В целях идентификации бенефициарных владельцев индийских юридических лиц, финансовые учреждения используют, главным образом, реестр Министерства по корпоративным делам. Остаётся неясным, насколько хорошо финансовые учреждения понимают структуру владения и контроля клиентов и бенефициарных владельцев клиентов, сведения о которых они обязаны предоставлять. Представители опрошенных финансовых учреждений не упоминали случаи, когда они идентифицировали бенефициарных владельцев иными способами, нежели по факту принадлежащего им контрольного пакета акций (контролирующей доли владения). Тем не менее, индийские власти привели пару примеров, показывающих, что финансовые учреждения способны идентифицировать бенефициарных владельцев даже в случае сложных корпоративных структур.

459. Опрошенные финансовые учреждения также отметили затруднения в идентификации бенефициарных владельцев трастов, индивидуальных предпринимателей, партнёрств с неограниченной имущественной ответственностью, а также иностранных юридических лиц и образований. Эти затруднения обусловлены тем, что отсутствует центральный реестр (наподобие реестра Министерства по корпоративным делам), в котором можно было бы найти

информацию о бенефициарных владельцах. Похоже, что это является свидетельством узкого и ограниченного подхода к проведению НПК. По словам представителей органа, отвечающего за надзор за банковской деятельностью, одна из выявленных в последние годы типологий касается незаконного использования счетов индивидуальных предпринимателей и партнёрств с неограниченной имущественной ответственностью в целях мошенничества и кибермошенничества. Неясно, являются ли меры НПК, применяемые всеми финансовыми учреждениями, достаточно надёжными для установления лиц, осуществляющих контроль или действующих от имени клиентов.

460. Некоторые опрошенные финансовые учреждения отметили, что в их системах предусмотрены предохранительные механизмы, которые не допускают открытие счетов в случаях, когда невозможно установить информацию о бенефициарных владельцах. Кроме того, представители одного крупного банка сообщили, что в их банке установлен порядок действий в случае расхождений в информации о бенефициарных владельцах, имеющейся в открытых источниках, и полученной банком по результатам проведения НПК. Такие случаи передаются на рассмотрение контролёру банка, и принимается решение о том, является ли ситуация подозрительной, и следует ли направить соответствующее сообщение. При этом, большинство опрошенных финансовых учреждений сообщило, что они не рассматривали или не будут рассматривать необходимость информирования Министерства по корпоративным делам или другого государственного органа о расхождениях в информации о бенефициарным владельце. Однако представители ПФР Индии указали на то, что расхождения в информации, полученной по результатам НПК, и зарегистрированной в реестре Министерства по корпоративным делам, является настораживающим признаком и требует направления СПО. В рассматриваемом периоде поступило 119 СПО о расхождениях в информации о бенефициарных владельцах.

461. В Индии разработан ряд продуктов, предназначенных для охвата финансовыми услугами всех слоёв населения, включая так называемые «мелкие счета» (см. критерий 10.3). Это бесплатные счета, сумма средств на которых не может превышать 50 000 индийских рупий (562 евро) в любой момент времени. Такой счёт может быть открыт любым человеком, который для этого должен проставить свою подпись или поставить отпечаток большого пальца на фотографии, подлинность которой подтверждена им самим. Эти счета предоставляют доступ к базовым финансовым услугам для людей, которые не могут позволить себе траты на открытие обычного счёта, или у которых нет официально выданного документа, удостоверяющего их личность. Опрошенные представители одного банка, который активно занимается продвижением таких продуктов, отметили, что в настоящее время редко встречаются случаи, когда люди не могут предоставить удостоверение личности (карту Aadhaar) для открыты счёта, и теперь при открытии «мелких счетов» предоставляются полные идентификационные данные. Некоторые банки, предоставляющие ограниченный набор базовых банковских услуг населению, которые работают в сельской местности, и клиентами которых являются люди с низкими доходами, также выступают в роли агентов по распространению карт Aadhaar и могут оказать содействие клиентам в получении удостоверения личности. Представители одного государственного банка сообщили, что доля «мелких счетов» в их банке составляет примерно 20% от общего количества счетов. Они также сообщили, что осуществляется мониторинг таких счетов на предмет рисков их возможного и использования «денежными мулами» (несмотря на жёсткие ограничения на сумму средств, которая может находиться на таких счетах).

Большинство частных банков указало на крайне малое количество «мелких счетов» в портфеле их банковских продуктов.

5.5.5.2.Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

462. Опрошенные в ходе выездной миссии провайдеры услуг в сфере виртуальных активов продемонстрировали хорошее понимание обязательств, касающихся применения мер НПК и хранения записей и документов. Две выездные проверки, проведённые ПФР Индии показали, что эти ПУВА в целом выполняют требования, касающиеся осуществления надлежащей проверки клиентов и хранения записей и документов. Однако в ходе этих выездных проверок были также выявлены некоторые недостатки, требующие устранения, которые касались, в том числе, классификации клиентов по степени риска и порядка выявления клиентов, представляющих повышенный риск. С учётом дистанционного характера своей деятельности без личного контакта с клиентами, ПУВА также уделяют повышенное внимание собору дополнительной информации в целях надлежащей проверки клиентов. Это включает получение информации о реквизитах банковского счёта, открытого на имя клиента (которые проверяются с помощью метода «penny drop»[102]), проверку информации о личности клиента по базам данных[103], проверку зарегистрированного номера телефона (отправка разового пароля на номер телефона и проверка зарегистрированного владельца телефона по базе данных), проверку международного идентификатора мобильного устройства и соответствующего IP-адреса. Опрошенные ПУВА проверяют имя и другие идентификационные данные на предмет совпадения со всеми полученными сведениями, и в случае расхождений отказывают клиенту в приёме на обслуживание. Они также применяют дополнительные меры в целях надлежащей проверки клиентов. Например, один ПУВА связывается с клиентами по видеосвязи и запрашивает информацию об источнике средств при проведении операций на сумму, превышающую определённое пороговое значение (2 000 долларов США). ПУВА отказываются устанавливать деловые отношения в случае невозможности завершить надлежащую проверку. Однако в связи с тем, что режим надзора был введён в отношении ПУВА относительно недавно, невозможно подтвердить уровень выполнения требований всеми участниками сектора. Тем не менее, результаты дистанционного мониторинга подтверждают хорошее понимание и выполнение требований.

5.5.5.3.Установленные нефинансовые предприятия и профессии

463. Похоже, что УНФПП понимают свои обязательства по проведению надлежащей проверки и хранению записей и документов, касающихся деловых отношений и операций, хотя степень выполнения этих обязательств различается. Результаты проверок, проведённых надзорными органами в секторе риелторов, показывают, что большинство поднадзорных субъектов выполняет обязательства в сфере ПОД/ФТ, хотя у некоторых субъектов были отмечены проблемы в части проведения НПК (в отношении клиентов, принятых на обслуживание до 2022 года) и идентификации бенефициарных владельцев.

[102] Метод проверки «penny drop» используется для проверки и подтверждения принадлежности банковского счёта путем внесения небольшой суммы денег (например, 0,01 евро) на счет. Этот метод используется не только для проверки подлинности банковского счёта клиента, но и для подтверждения того, что по счёту проводятся операции, т.е., что он не является «спящим». Кроме того, данный метод помогает установить, принадлежат ли предоставленные реквизиты банковского счёта одному и тому же человеку, или нет.

[103] Базы данных Центрального бюро экономической разведки и Национального бюро регистрации преступлений

464. Опрошенные УНФПП указали, что установление деловых отношений и проведение операций возможно только после реализации всех мер НПК и после того, как они удостоверились в отсутствии сомнений в достоверности информации, полученной по результатам проведённой надлежащей проверки клиентов. И наоборот, такие решения (об установлении деловых отношений и проведении операций) не принимаются в случае получения недостаточной или неполной или сомнительной информации по итогам НПК. Однако нет убедительных свидетельств того, что опрошенные УНФПП рассматривают необходимость направления СПО в случае получения неполной информации по итогам НПК, поскольку в рассматриваемом периоде от сектора поступило очень небольшое количество сообщений о подозрительных операциях (всего 10 сообщений).

465. Опрошенные УНФПП осуществляют сбор базовой информации при проведении надлежащей проверки (национальное удостоверение личности, учредительные документы, информация о владельцах компаний и адрес) во всех ситуациях, представляющих риск. При этом в отношении клиентов и операций, представляющих высокий риск, проводится усиленная надлежащая проверка. Это включает запрос у клиента дополнительной информации, которая тщательно проверяется в соответствии с процедурами НПК перед тем, как будут установлены деловые отношения, или проведена операция. Например, риелторы и практикующие специалисты осуществляют сбор и проверку информации о бенефициарных владельцах в объёмах, на 10 процентов превышающих внутренние требования. При этом, специалисты, оказывающие услуги по созданию компаний, отметили, что сталкиваются с трудностями при проверке информации об иностранных бенефициарных владельцах, но, всё же, принимают разумные меры для проверки, например, запрашивая и получая нотариально заверенные документы. Риелторы применяют полный спектр мер НПК в отношении физических лиц и корпоративных застройщиков и получают информацию об учредителях, руководителях и бенефициарных владельцах перед осуществлением операций.

466. Что касается обязательств по хранению записей и документов, то опрошенные УНФПП указали, что они соблюдают не только требования, установленные в законодательстве в сфере ПОД/ФТ, но также выполняют требования, предусмотренные в других законодательных актах, например в налоговом законодательстве и законодательстве о создании компаний. Как правило, УНФПП хранят записи и документы в электронном и бумажном виде, как минимум, в течение пяти лет после завершения деловых отношений и осуществления операций. Хранящиеся записи и документы доступны для ПФР Индии, надзорных органов и правоохранительных ведомств по запросу.

5.5.6. Применение усиленных мер надлежащей проверки

5.5.6.1.Публичные должностные лица (ПДЛ)

467. Опрошенные представители финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП описали имеющиеся у них меры для выявления как национальных, так и иностранных публичных должностных лиц, а также меры усиленной надлежащей проверки, реализуемые в этих случаях (включая получение одобрения старшего руководства), несмотря на отсутствие обязательств и руководящих указаний в отношении национальных ПДЛ. Органы, отвечающие за надзор за деятельностью финансовых учреждений, считают, что так поступают все участники сектора, но не привели доказательств этого.

468. Похоже, что более крупные финансовые учреждения, а также опрошенные в ходе выездной миссии подотчётные субъекты не полагаются на политику финансовых групп, в состав которых они входят. Это означает, что они автоматические относят национальных публичных должностных лиц к категории клиентов, представляющих высокий риск, и проводят усиленную надлежащую проверку в отношении национальных ПДЛ, а также в отношении иностранных ПДЛ, когда это требуется. При проведении надлежащей проверки клиентов они используют коммерческое программное обеспечение для идентификации публичных должностных лиц. Некоторые подотчётные субъекты полагаются на сведения, добровольно предоставляемые клиентами, в целях выявления как ПДЛ, так и лиц из их ближнего окружения, тогда так другие подотчётные субъекты также используют в этих целях государственные базы данных (например, данные избирательных комиссий). При этом имеется некоторая непоследовательность и несогласованность относительно диапазона идентифицируемых ПДЛ (например, идентифицируются ли публичные должностные лица на местном уровне или уровне штата).

469. Идентификация национальных публичных должностных лиц и применение в отношении них усиленных мер проверки продолжает вызывать озабоченность, по причине отсутствия соответствующих законодательных или нормативных требований. Единственным исключением является руководство, выпущенное для регулируемых субъектов, работающих в международном центре финансовых услуг (см. Рекомендацию12). В этой связи разъяснение предупредительных мер, которые должны применяться в таких ситуациях, является очень важным с учётом рисков и контекстуальных факторов, а также принимая во внимание то, что в отчёте о НОР угрозы, связанные с коррупцией и взяточничеством, определены как одни из самых высоких в Индии.

5.5.6.2.Корреспондентские банковские отношения

470. У банков в целом имеется подробно разработанная политика, касающаяся корреспондентских банковских отношений. В этой политике предусмотрено проведение подробной оценки банка-респондента (например, сбор подробной информации о бенефициарных владельцах и членах совета директоров, их проверка по санкционным перечням, поиск сведений в средствах массовой информации); получение согласия совета директоров на установление новых корреспондентских банковских отношений; поверка наличия у банка-респондента действующей лицензии; и оценка политики ПОД/ФТ банка-респондента. В рассматриваемом периоде Резервный банк Индии, являющийся органом осуществляющим надзор за банковским сектором, не выявил фактов нарушения финансовыми учреждениями обязательств, касающихся корреспондентских банковских отношений. Кроме того, финансовые учреждения ежеквартально предоставляют Резервному банку Индии статистические данные, касающиеся их корреспондентских банковских отношений.

5.5.6.3.Новые технологии

471. Все подотчётные субъекты обязаны проводить оценки рисков для выявления, оценки и принятия эффективных мер по снижению рисков, связанных с новыми продуктами или новой деловой практикой, включая каналы поставок. Результаты таких оценок рисков должны оформляться в документальной форме; включать все соответствующие факторы риска для определения уровня общего риска и соответствующего уровня и вида мер для снижения риска; поддерживаться в

актуальном состоянии; и быть доступными для регулирующих и компетентных органов.

472. Финансовые учреждения знают об этих обязательствах и выпускают на рынок новые продукты только после их одобрения штатными службами, отвечающими за управление рисками (как правило, на уровне совета директоров и/или руководителями комплаенс-службы). Это было подтверждено в ходе собеседований, а также результатами анализа, регулярно проводимого Резервным банков Индии. Органы, отвечающие за регулирование деятельности финансовых учреждений, разрешают создавать регулятивные песочницы для проведения реальных испытаний новых продуктов в контролируемых условиях. Например, одно финансовое учреждение, с представителями которого оценщики встретились в ходе выездной миссии, предлагает клиентам предоплаченные инструменты, включая цифровые кошельки, при приобретении которых проводится минимальная надлежащая проверка клиентов (см. критерий10.3). Это финансовое учреждение разработало специальные инструменты мониторинга для снижения рисков ФТ, в том числе систему геолокации в соответствии с регионами, определёнными властями как места финансирования терроризма. Кроме того, это финансовое учреждение разработало, для онлайн клиентов, «троллинговые» сайты в целях определения продаваемых и приобретаемых продуктов и услуг.

473. В Индии наблюдается стремительный рост количества новых продуктов, услуг и бизнес моделей, особенно в финансовом секторе. Это включает различные категории платёжных посредников (в том числе агрегаторов и операторов платёжных шлюзов), цифровые кошельки, автоматизированные консультационные сервисы по торговле акциями и ценными бумагами, провайдеров услуг в сфере виртуальных активов и пиринговые кредитные платформы. Эти новые предлагаемые продукты и услуги совместно зазываются финтех-продуктами.

474. Некоторые участники финтех сектора, в том числе ПУВА, операторы платёжных шлюзов и провайдеры цифровых кошельков, были включены в систему ПОД/ФТ сравнительно недавно.

475. Один из основных рисков ОД/ФТ, связанных с финтех-продуктами, который указан в отчёте о НОР, касается потенциального незаконного использования финтех-приложений, в недостаточной степени соответствующих нормативным требованиям в сфере ПОД, с последующим снятием средств в форме виртуальных активов через ПУВА, которые не в полной мере выполняют требования законодательства в области ПОД/ФТ.

476. Индийские власти тесно работают представителями финтех сектора. В отношении одной финтех-компании недавно были применены санкции за нарушения, касающиеся дистанционного обслуживания клиентов и мониторинга клиентов из зарубежных юрисдикций (см. пример в подразделе 6.2.5 ниже). Ниже приведён пример, показывающий, как эмитент предоплаченных инструментов провёл оценку рисков перед включением новых функций в свои продукты.

Вставка 5.2. Включение новых функций в предоплаченные инструменты

Во втором квартале 2022 года подотчётное учреждение обеспечило операционную совместимость выпускаемых им предоплаченных платёжных

инструментов. Благодаря этой новой функции, клиенты могут переводить деньги на любой банковский счёт или на любой предоплаченный платёжный инструмент, владелец которого прошёл полную надлежащую проверку, на всей территории страны, используя единый платёжный интерфейс. Помимо этого, клиенты могут использовать свои предоплаченные платёжные инструменты (приобретённые после прохождения полной надлежащей проверки) для осуществления торговых операций с любыми хозяйствующими субъектами на территории Индии.

Перед тем как добавить эти новые функции, эмитент провёл оценку продукта на предмет рисков отмывания денег. Было установлено, что новая функция расширила возможности клиентов по использованию средств, находящихся на их предоплаченных платёжных инструментах. Теперь клиенты могли осуществлять оплату не только субъектам, находящимся на обслуживании данного учреждения, но и другим субъектам, находящимся на обслуживании других финансовых учреждений. При запуске данного продукта с расширенными функциями эмитент установил дополнительные правила, касающиеся мониторинга операций. Кроме того, подотчётное учреждение также проанализировало другие существующие меры контроля и характеристики продукта, предназначенные для снижения рисков. Это включало: виды клиентов (клиенты-физические лица, постоянно проживающие на территории Индии, и граждане Индии); ограничения на сумму операций (ограничение на сумму, которую можно пополнить в месяц, и ограничение на сумму средств, которые могут храниться на предоплаченном инструменте); и функционал продукта (невозможность снятия наличных денег и невозможность осуществления трансграничных операций). По результатам этого анализа, остаточный риск был определён как не очень значительный.

Источник: Резервный банк Индии

5.5.6.4.Правила электронных переводов

477. Финансовые учреждения, осуществляющие электронные переводы средств, продемонстрировали, что они способны применять меры в целях снижения рисков внутренних и трансграничных электронных переводов для обеспечения того, чтобы переводы средств сопровождались информацией об отправителе и получателе. Кроме того, у них имеется политика, предписывающая отказывать в осуществлении электронных переводов в случае неполной информации или подозрений в ОД/ФТ. Это согласуется с результатами надзорных проверок, проводимых Резервным банком Индии. В ходе проверок, проведённых в рассматриваемом периоде, Резервный банк Индии выявил лишь очень небольшое количество учреждений, которые не соблюдали правила, касающиеся электронных переводов (по два банка в год в течение первых трёх лет, один банк в течение четвёртого года, и ни одного банка за пятый год).

478. В Индии финансовые учреждения обязаны информировать ПФР Индии обо всех трансграничных электронных переводах на суммы, превышающие 500 000 индийских рупий (5 580 евро) или эквивалентную сумму в иностранной валюте, если отправитель или получатель средств находится в Индии. Это позволяет ПФР Индии отслеживать и оценивать, в какой степени подотчётные субъекты сообщают о таких операциях, в том числе об участниках этих операций. В рассматриваемом периоде ПФР Индии наложило штрафы на четыре банка за не направление или неправильное

направление таких сообщений. Это показывает, что ПФР Индии тщательно следит за выполнением данного требования.

479. Опрошенные представители ПУВА, а также представители органа, осуществляющего надзор за деятельностью ПУВА (т.е. ПФР Индии), подтвердили, что провайдеры услуг в сфере виртуальных активов в Индии реализуют технологические решения для выполнения «дорожного правила». На момент проведения выездной миссии 18 ПУВА реализовали такие технологические решения, а ещё 9 ПУВА не осуществляли переводы виртуальных активов, и поэтому не были обязаны выполнять «дорожное правило». Кроме того, было установлено, что один ПУВА не выполняет «дорожное правило», и ПФР Индии приняло меры для устранения этого нарушения. ПУВА получают и передают информацию другим ПУВА, которые используют аналогичные технологические решения для выполнения «дорожного правила». Однако проблема, связанная с тем, что выполнение «дорожное правила» обеспечивается ещё не во всех юрисдикциях, создаёт затруднения для ПУВА, поскольку они не всегда получают данные/ ответы от всех отправляющих/ получающих ПУВА. Это связано с тем, что «дорожное правило» ещё не введено в некоторых юрисдикциях, или обусловлено различиями в нормативных требованиях (например, установлены разные пороговые суммы). Другие трудности, с которыми сталкиваются ПУВА при выполнении «дорожного правила» включают следующее: проблемы с идентификацией участников операций;[104]проблемы, касающиеся совместимости технологических решений для выполнения «дорожного правила»;[105] вопрос о том, что делать со средствами, поступившими с нарушением, установленных требований;[106] разные законы о защите данных;[107] и задержки в получении подтверждения от другого ПУВА, участвующего в операции.[108] До тех пор, пока «дорожное правило» не введено во всех юрисдикциях, и остаются нерешёнными другие проблемы, участники сектора уставили собственный формат сбора и хранения данных. Однако это не до конца устраняет существующие затруднения.

5.5.6.5.Целевые финансовые санкции (ЦФС)

480. Финансовые учреждения и ПУВА продемонстрировали хороший уровень осведомлённости об обязательствах, касающихся применения целевых финансовых санкций, и используют в этих целях специальное программное обеспечение для ежедневной проверки новых и существующих клиентов, а также участников операций по соответствующим санкционным перечням, в том числе по перечням в

[104] По причине отсутствия публично проверяемой базы данных с перечнем центральных кошельков всех ПУВА, затруднительно точно удостоверится в том, являются ли кошельки отправителей/ получателей центральными кошельками ПУВА или неразмещёнными на платформе кошельками.

[105] Вследствие операционной несовместимости технологических решений для выполнения «дорожного правила», разрабатываемых разными провайдерами, в настоящее время отсутствует единая сеть, обеспечивающая связь между всеми ПУВА.

[106] Между ПУВА отсутствуют механизмы, позволяющие прерывать и отправлять обратно переводы, осуществляемые с нарушением «дорожного правила».

[107] Поскольку в разных регионах действуют разные местные законы о защите данных, передача информации о клиентах в разные регионы вызывает вопросы, касающиеся местных требований о защите данных.

[108] Выполнение «дорожного правила» требует передачи предусмотренных данных вместе с переводом, а подтверждение получения таких переводов должно осуществлять в режиме реального времени. Однако в рамках действующего порядка получающий ПУВА получает такие данные после завершения операции на блокчейне. В некоторых случаях это происходит через несколько дней после проведения операции на блокчейне. Аналогичным образом, при поступлении запроса о снятии виртуальных активов, другому ПУВА, участвующему в операции, требуется время для подтверждения передачи данных, предусмотренных «дорожным правилом».

рамках Резолюций СБ ООН. Финансовые учреждения и ПУВА используют программное обеспечение, разработанное сторонними провайдерами, которое также постоянно обновляется. Это согласуется с результатами надзорных проверок коммерческих банков и ПУВА. До настоящего времени финансовые учреждения и ПУВА не обнаруживали реальных совпадений, но зато имело место большое количество случайных совпадений.

481. УНФПП продемонстрировали умеренный уровень понимания обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций и замораживания средств и активов в соответствии с Резолюциями СБ ООН, и применяют процедуры НПК в этих целях. Большинство риелторов, в отношении которых проводились проверки, применяют целевые финансовые санкции за ФТ, и лишь немногие из них не делали этого. Все опрошенные УНФПП разработали и установили письменные процедуры и автоматизированные системы (например, подписка на коммерческие базы данных в целях проверки по перечням), регламентирующие порядок действий после получения перечня от соответствующих государственных органов или после получения уведомлений об изменениях в перечне СБ ООН напрямую и незамедлительной проверки своих клиентов и участников операций по изменённому перечню (т.е. до получения обновлённого перечня от государственных органов). В случае обнаружения реальных совпадений все опрошенные в ходе выездной миссии УНФПП продемонстрировали понимание того, что они обязаны сообщить об этом соответствующим государственным органам в соответствии с нормативными требованиями. Однако они продемонстрировали разные уровни понимания сроков, в течение которых следует заморозить активы. Некоторые УНФПП (независимо от их размера) указали, что в случае обнаружения реального совпадения имён/названий, они не станут замораживать активы до тех пор, пока не проинформирую об этом ПФР Индии и не получат от него указания о замораживании активов. Похоже, что это идёт в разрез с обязательством о безотлагательном замораживании средств и активов. Такое разное и неоднозначное понимание обязательств может быть обусловлено недостаточной работой, проводимой надзорными органами, в том числе в части выпуска руководящих документов и проведения информационно-разъяснительных мероприятий. Причинами этого могут также являться отсутствие проверок на предмет выполнения установленных требований и недостаточно чётко сформулированные требования о замораживании средств и активов (см. Непосредственный результат 10 и Рекомендацию 6). На практике не было случаев выявления совпадений, которые могли бы продемонстрировать эффективность применения целевых финансовых санкций установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями в рассматриваемом периоде.

5.5.6.6.Юрисдикции, представляющие высокий риск

482. Финансовые учреждения понимают обязательство, касающееся применения усиленных мер надлежащей проверки деловых отношений с клиентами, связанными со странами или юрисдикциями, представляющими высокий риск, и имеют для этого соответствующие процедуры. На практике опрошенные субъекты применяют широкий подход к оценке и снижению страновых рисков. В этих целях они, как правило, полагаются на (a) руководящие указания государственных органов, в частности ПФР Индии; (b) списки Рабочей группы ФАТФ по обзору международного сотрудничества (черный и серый список); (c) информацию, публикуемую международными или региональными организациями; (d) надёжные и широко используемые автоматизированные базы данных; и (e) собственные оценки

рисков. Финансовые учреждения имеют прямой доступ к спискам на сайтах соответствующих организаций и загружают размещённую там информацию в свои системы, предназначенные для проверки и снижения рисков, для проведения анализа характера рисков и применения усиленных мер надлежащей проверки. То же самое касается опрошенных ПУВА и УНФПП.

483. Что касается финансовых учреждений, надзор за деятельность которых осуществляет Резервный банк Индии, то в рассматриваемом периоде имело место лишь небольшое количество случаев, когда Резервный банк Индии выявил недостатки в выполнении финансовыми учреждениями требований о проведении усиленной надлежащей проверки. Похоже, что это свидетельствует о хорошем уровне выполнения установленных требований, в том числе требований, касающихся юрисдикций, представляющих высокий риск. При этом процедуры, используемые финансовыми учреждениями, могут различаться в зависимости от конкретных юрисдикций.

484. Что касается УНФПП, то некоторые субъекты с иностранным участием (например, риелторы и казино) указали, что они также используют системы своих групп, в состав которые они входят, для применения усиленных мер НПК в отношении клиентов из юрисдикций, представляющих высокий риск. Однако отсутствуют надзорные данные для подтверждения выполнения этих обязательств более широким кругом участников секторов ПУВА и УНФПП.

5.5.7. Обязательство о направлении сообщений и запрет на предупреждение

485. Финансовые учреждения и ПУВА, с представителями которых оценщики встретились в ходе выездной миссии, знают о своих обязательствах, касающихся направления СПО. Участники большинства секторов выявляют подозрительные операции и направляют всё большее количество СПО в ПФР Индии. В рассматриваемом периоде большинство СПО (68%) было направлено государственными и частными банками, а на втором месте по этому показателю идут платёжные организации, которые направили 11% СПО. Участники сектора ПУВА предпринимают меры для выполнения обязательства о направлении СПО после того, как они были включены в категорию подотчётных субъектов в марте 2023 года. На основании сообщений, полученных от ПУВА, ПФР Индии уже выпустило восемь оперативных аналитических материалов, семь из которых касались отмывания денег, а один касался финансирования терроризма. В ходе выездных проверок ПУВА были выявлены некоторые проблемы и недостатки, связанные с направлением СПО, после чего были приняты меры для их устранения соответствующими ПУВА.

486. При этом количество СПО, направляемых некоторыми участниками сектора финансовых учреждений, не соответствует их рискам и объему операций. Например, количество СПО, поступающих из сектора небанковских финансовых учреждений (в этом секторе зарегистрировано примерно 10 000 подотчётных субъектов) является небольшим. Небанковские финансовые учреждения занимаются приёмом депозитов и выдачей кредитов, и общее количество СПО, поступивших из этого сектора, составило примерно 8 000 сообщений. Это составляет менее одного СПО на одно учреждение за весь рассматриваемый период. От субъектов, работающих в Международном центре финансовых услуг, вообще, потупило ничтожное количество СПО. На момент проведения выездной миссии некоторые финансовые учреждения, являющиеся участниками Международного центра финансовых услуг, не были зарегистрированы в индийском ПФР и не имели возможности направлять СПО на сайт ПФР. Почтовое управление, которое оказывает услуги перевода денег

и ценностей (в качестве агента систем денежных переводов) и банковские услуги в Индии, направило 182 СПО в за первый год рассматриваемого периода, и в общей сложности только восемь СПО в течение следующих четырёх лет. Количество СПО, поступающих от сертифицированных обменных пунктов и уполномоченных дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой, является относительно небольшим, даже, несмотря на то, что некоторые виды их деятельности могут рассматриваться, как представляющие более низкий риск, по сравнению с другими финансовыми учреждениями. Одним из основных недостатков, выявленных в ходе проверок уполномоченных дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой, проведённых Резервным банком Индии в 2022/2023 финансовом году, явилось отсутствие систем предупреждения о подозрительных операциях или несоответствие выдаваемых сигналов предупреждения существующим рискам. Правоприменительные меры, принятые ПФР Индии в отношении кооперативных, государственных и частных банков и других финансовых учреждений, также свидетельствуют о нарушениях, допущенных этими учреждениями (см. подраздел 6.24 в разделе, посвящённом Непосредственному результату 1), которые впоследствии были устранены.

487. У финансовых учреждений имеются процедуры для анализа выдаваемых предупредительных сигналов и определения того, является ли деятельность подозрительной, и установлены соответствующие сроки. Эти сроки значительно различаются у разных финансовых учреждений. Некоторые финансовые учреждения сообщили, что они пытаются разобраться с поступающими предупредительными сигналами в сжатые сроки (два дня), тогда как другие финансовые учреждения указали, что им требуется 45-60 дней в простых случаях и более длительные сроки в более сложных случаях. По этой причине, не все финансовые учреждения могут оперативно направлять СПО в соответствии с установленными требованиями. В целом, проблемы, связанные с системами предупредительных сигналов, включая выдачу и анализ этих сигналов и принятие решений, а также время, требуемое для обработки предупредительных сигналов, остаются общим недостатком, выявляемым Резервным банком Индии в ходе проверок коммерческих банков, небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков.

488. Похоже, что пандемия коронавируса COVID-19 повлияла на снижение количества СПО, направленных в 2020-2021 годах. Несмотря на рост количества предупредительных сигналов у большинства финансовых учреждений, некоторые из них прекратили направлять СПО на какое-то время в период пандемии. При этом количество СПО, направленных в течение следующего года, возросло, что может указывать на то, что некоторые операции были повторно проанализированы после окончания пандемии. Опрошенные представители одного банка сообщили, что они временно приостановили выдачу предупредительных сигналов во время пандемии, что затруднило осуществление мониторинга операций в течение этого периода.

Таблица 5.1. Данные о направленных СПО в разрезе секторов

Сектор	Сегмент сектора	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24 (до 22 ноября 2023)
Банки	Государственные банки	96 434	106 179	47 961	103 151	187 394	80 290
	Кооперативные банки штатов и районов	15	55	79	142	223	70

	Частные банки	63 971	92 787	62 086	76 954	97 823	51 805
	Банки, предоставляющие ограниченный набор базовых банковских услуг населению	695	2 266	4 424	5 388	9 579	8 274
	Региональные сельские банки	7	106	64	96	247	17
	Городские кооперативные банки	12 336	18 399	32 707	51 319	29 586	4 779
	Платёжные банки	1 374	18 718	42 809	40 079	50 503	13 310
	Другие банки	3 301	3 651	4 664	7 199	10 375	14 158
Небанковские финансовые учреждения		414	556	986	1 984	3 101	1 756
Страховые учреждения		2 779	2 253	2 028	6 452	5 590	2 402
Компании, оказывающие услуги ипотечного кредитования		44	261	157	35	227	82
Провайдеры услуг денежных переводов		1 643	5 800	4 138	5 334	3 665	569
Обменные пункты		20	175	92	549	114	482
Почтовое управление		-	182	2	2	4	-
Профессиональные участники рынка капитала		3 758	3 588	3 946	6 966	9 151	2 495
Субъекты Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда		144	1	15	18	126	
Казино		-	-	1	-	1	4
ПУВА		-	-	-	-	-	837
Финансовые учреждения и ПУВА-участники Международного центра финансовых услуг		1	-	1	1	4-	6
Риелторы		-	-	-	-	-	4
Провайдеры услуг трастов и компаний		-	-	-	-	-	2
Бухгалтеры и юристы		-	-	-	-	-	-
Другие (эмитенты предоплаченных платёжных карт, платёжные агрегаторы, оператор системы платёжных карт, операторы услуг онлайн-платежей и т.д.)		574	3 626	8 783	2 833	13 402	2 294
Всего		187 509	258 603	214 942	308 501	421 111	183 633

Источник: ПФР Индии

489. В рассматриваемом периоде качество сообщений о подозрительных операциях, поступающих из разных сегментов финансового сектора, оставалось проблемой, хотя в последнее время ситуации начала улучшаться. В Индии имеется механизм для контроля качества поступающих СПО. В частности, сообщения, в которых не содержатся необходимые данные и реквизиты, отклоняются, после чего принимаются меры для того, чтобы подотчётных субъект устранил недостатки и повторно направил это сообщение. В количественном выражении, большинство

отклонённых СПО были направлены государственными и частными коммерческими банками (4% от общего числа СПО) и кооперативными банками (8%). В относительном выражении, 10% СПО, направленных банками, предоставляющими ограниченный набор базовых банковских услуг населению, были отклонены ПФР. ПФР Индии тесно работает с финансовыми учреждениями, предоставляя обратную связь в отношении направленных СПО, требуя повторного направления отклонённых СПО и накладывая финансовые санкции в случае нарушений. Регулирующие органы также проводят соответствующую работу среди участников своих регулируемых секторов в целях увеличения количества направляемых СПО и повышения их качества. Эта работа, вероятно, сыграла важную роль в улучшении показателей в большинстве секторов со временем, о чём свидетельствует снижение доли отклонённых СПО (с 15% в начале рассматриваемого периода до 0,3% к концу этого периода).

490. В период с 2018 года по ноябрь 2023 года большинство мер, направленных на устранение нарушений обязательств, касающихся направления сообщений, были принято ПФР Индии в отношении кооперативных банков (46%) и государственных банков (17%). Представители индийских властей отметили, что банки, в отношении которых были применены санкции за не направление СПО или других сообщений, после этого устранили недостатки своих систем и процедур и в теперь полностью выполняют обязательства о направлении сообщений.

Таблица 5.2. Отклонённые и повторно направленные СПО в разрезе секторов

Сектор	**Сегмент сектора**	**2018-19**	**2019-20**	**2020-21**	**2021-22**	**2022-23**	**2023-24 (до 22 ноября 2023)**	**Всего**
Банки	Государственные банки	20 526	1 948	1 764	837	140	35	25 250
	Кооперативные банки штатов и районов	7	16	15	11	7	3	59
	Частные банки	1 100	10 484	3 665	1 553	335	41	17 178
	Банки, предоставляющие ограниченный набор базовых банковских услуг населению	557	734	737	721	348	87	3184
	Региональные сельские банки	2	9	18	20	4	2	55
	Городские кооперативные банки	3266	2745	2691	3384	929	320	13335
	Платёжные банки	21	5	18	10	2	1	57
	Другие банки	777	1 655	336	467	83	7	3 325
Небанковские финансовые учреждения		132	25	26	34	16	4	237
Страховые учреждения		238	273	60	20	8	5	604
Компании, оказывающие услуги ипотечного кредитования		11	2	2	2	5	-	22

Провайдеры услуг денежных переводов		31	53	92	214	26	7	423
Обменные пункты		8	24	10	5	-	-	47
Почтовое управление								
Профессиональные участники рынка капитала		217	86	28	20	3	1	355
Субъекты Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда		-	-	-	-	-	-	-
ПУВА		-	-	-	-	-	-	-
Финансовые учреждения и ПУВА-участники Международного центра финансовых услуг		-	-	-	-	-	-	-
УНФПП		-	-	-	-	-	-	-
Другие (эмитенты предоплаченных платёжных карт, платёжные агрегаторы, оператор системы платёжных карт, операторы услуг онлайн-платежей и т.д.)		30	13	18	574	-	-	635
Всего		**26 923**	**18 072**	**9 480**	**7 872**	**1 906**	**513**	**64 766**

Источник: ПФР Индии

Таблица 5.3. Данные о направленных, отклонённых и повторно направленных СПО

	2018-2019 финансовый год	**2019-2020 финансовый год**	**2020-2021 финансовый год**	**2021-2022 финансовый год**	**2022-2023 финансовый год**	**2023-2024 финансовый год (до 22 ноября 2023)**	**Всего**
Правильно оформленные СПО, направленные финансовыми учреждениями	187 509	258 603	214 941	308 501	421 110	182 786	**1 573 4 50**
Правильно оформленные СПО, направленные УНФПП	0	0	1	0	1	8	**10**
Правильно оформленн						837	**837**

	2018-2019 финансовый год	2019-2020 финансовый год	2020-2021 финансовый год	2021-2022 финансовый год	2022-2023 финансовый год	2023-2024 финансовый год (до 22 ноября 2023)	Всего
ые СПО, направленные ПУВА							
Отклонённые СПО	26 923	18 072	9 480	7 872	1 906	513	**64 766**
Повторно направленные СПО	26 923	18 072	9 480	7 872	1 906	513	**64 766**

491. Финансовые учреждения и УНФПП, с представителями которых встретились оценщики, знают об обязательстве, касающемся запрета на предупреждении клиентов при направлении СПО. Они принимают ряд практических мер для недопущения предупреждения клиентов, в зависимости организационной формы и структуры подотчётного субъекта. Эти меры включают обязательство о неразглашении информации, предусмотренное в трудовых соглашениях с сотрудниками и в договорах с привлекаемыми сторонними компаниями; внутренние правила для сотрудников и руководителей (например, кодекс поведения); и проведение обучения. В более крупных подотчётных субъектах устанавливается особый порядок сбора информации о клиентах без информирования сотрудников отделений и должностных лиц, имеющих прямой контакт с клиентами. Некоторые финансовые учреждения используют системы предупредительных сигналов, а также направляют СПО из центрального офиса и не раскрывают эту информацию сотрудникам своих местных отделений, которые непосредственно работают с клиентами.

492. Что касается УНФПП, то общее количество направленных СПО (10 СПО за весь рассматриваемый период) является несоразмерно малым, особенно в случае риелторов, бухгалтеров и провайдеров услуг трастов и компаний, которые представляют секторы, подверженные повышенному риску. Как указано в Главе 1, на момент проведения выездной миссии очень малое число УНФПП было зарегистрировано в ПФР (например, было зарегистрировано только 144 риелторов, 36 провайдеров услуг трастов и компаний и 120 бухгалтеров), что указывает на то, что лишь очень небольшой процент участников сектора был готов направлять сообщения. Недостаточный охват сектора надзорными мероприятиями в рассматриваемом периоде, вероятно, является основной причиной небольшого количества направленных СПО.

493. Несмотря на это, УНФПП, с представителями которых оценщики встретились в ходе выездной мисси, похоже, хорошо понимают обязательства, касающиеся направления сообщений о подозрительных операциях, связанных с ОД/ФТ, и запрета на предупреждение клиентов. Они сообщили, что у них имеются системы для выявления подозрительных операций, а также процедуры для передачи информации о таких операциях вышестоящему начальству и направления СПО в ПФР Индии. В ходе собеседований также было отмечено, что сотрудники проходят обучение по вопросам соблюдения требований о запрете на предупреждение, и не

было зафиксировано случаев предупреждения клиентов. Тем не менее, в связи с очень малым количеством СПО, направляемых УНФПП, возникает вопрос относительно уровня понимания и выполнения обязательств о направлении СПО, особенно с учётом того, что надзорные органы не применяют надлежащие меры воздействия.

5.5.8. Меры внутреннего контроля и нормативно-правовые требования, препятствующие их реализации

494. Финансовые учреждения понимают обязательства, касающиеся применения «групповой» политики в сфере ПОД/ФТ, и делают это на практике, что подтверждается результатами надзорных проверок. Информация, которой они эффективно обмениваются в рамках группы, ограничена общими оценками рисков и сведениями о тенденциях, аудиторскими отчётами, существенными установленными фактами и результатами проводимых оценок рисков. Некоторые финансовые учреждения не предоставляют конкретные данные о клиентах другим членам группы, находящимся за рубежом. Власти Индии недавно привели законодательные требования, касающиеся «групповой» политики в соответствии со Стандартами,[109] что может помочь финансовым учреждениям более широко обмениваться информацией, а также применять соответствующие дополнительные меры при необходимости.

495. Несмотря на то, что режим надзора в целях ПОД/ФТ был введён относительно недавно, имеются свидетельства того, что УНФПП разрабатывают и утверждают программы по обеспечению выполнения требований в сфере ПОД/ФТ в целях снижения и управления рисками с учётом своего понимания рисков ОД/ФТ, размера и видов деятельности. Однако степень практической реализации указанных программ различается в разных сегментах сектора, в частности, риелторы и казино достигли в этом направлении больших успехов, по сравнению с бухгалтерами и секретарями компаний. Такая ситуация, вероятно, обусловлена недостаточной надзорной деятельностью в связи с недавним назначением саморегулируемых организаций ответственными за мониторинг выполнения этими практикующими специалистами требований в сфере ПОД/ФТ. УНФПП также указали, что у них имеются службы внутреннего и внешнего аудита для обеспечения выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ, а также механизмы, позволяющие использовать результаты аудитов для обучения сотрудников (например, казино) и внесения изменений в программы обеспечения соблюдения установленных требований. Кроме того, казино усовершенствовали механизмы НПК, закупив программное обеспечение по распознаванию лиц в целях усиления мер надлежащей проверки клиентов, после выявления недостатков по результатам проведённых аудитов. Опрошенные УНФПП, осуществляющие, в том числе, деятельность за рубежом, выполняют требования как стран их регистрации, так и стран, в которых расположены их филиалы, и применяют соразмерные меры в целях снижения рисков, исходящих от юрисдикций, которые представляют высокий риск и находятся под санкциями. Например, риелторы, осуществляющие трансграничные операции,

[109] В октябре 2023 года в Правила о противодействии отмыванию денег были внесены поправки, которые разъясняют, что каждый подотчётный субъект, входящий в состав группы, должен выполнять «групповые» программы по противодействию ОД/ФТ, в том числе «групповую» политику для обмена информацией, необходимой в целях проведения НПК и управления рисками ОД/ФТ. Также установлено, что такие программы должны включать надлежащие меры, касающиеся обеспечения конфиденциальности и использования предоставляемой информации, а также меры для недопущения предупреждения клиентов (раздел 3А).

принимают в отношении национальных ПДЛ меры, предусмотренные их обязательствами в сфере ПОД/ФТ, несмотря на отсутствие такого требования в индийском законодательстве.

496. Финансовые учреждения, ПУВА и УНФПП, с представителями которых оценщики встретились в ходе выездной миссии, имеют внутреннюю политику и процедуры ПОД/ФТ, которые утверждаются советом директоров или аналогичным органом и пересматриваются на регулярной основе. Эти подотчётные субъекты назначили должностных лиц из числа старших руководителей, отвечающих за обеспечение выполнения установленных требований (т.е. комплаенс-сотрудников). Эти должностные лица осуществляют свои функции при поддержке соответствующих групп, отчитываются перед советом директоров и поддерживают связь с индийским подразделением финансовой разведки и другими государственными органами. Они также указали, что имеют службы внутреннего и внешнего аудита для проверки соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, они проводят проверки своих сотрудников на благонадёжность перед приёмом на работу и в процессе работы. Это включает проверку сведений об образовании, о наличии судимости, о предыдущих местах работы и об адресе проживания. В случае выявления компрометирующих сотрудника сведений, ему отказывают в приёме на работу или увольняют. Проводится постоянное обучение сотрудников в рамках программ, разработанных с учётом специфики их деятельности, которые регулярно обновляются. Представители органа, осуществляющего надзор за деятельность банков и провайдеров услуг перевода денег и ценностей, отметили растущую потребность в обучении сотрудников финансовых учреждений в разных секторах, особенно сотрудников небанковских финансовых учреждений, городских кооперативных банков и провайдеров УПДЦ (сертифицированных обменных пунктов и дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой).

497. Что касается УНФПП, то опрошенные риелторы, казино и торговцы драгоценными металлами и камнями используют настораживающие признаки, разработанные ПФР Индии, и результаты национальной оценки рисков для обучения сотрудников, работающих напрямую с клиентами, выявления крупных операций с наличными деньгами и фактов раздела выигрышей. Кроме того, старшие руководители информируются о последних изменениях в руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выпущенных для сектора. В некоторой степени практикующие специалисты, включая бухгалтеров и секретарей компаний (являющихся кем-то наподобие провайдеров услуг трастов и компаний), применяют схожие меры. Однако в их отношении требуется более тщательный надзор, который, как ожидается, будет осуществляться после недавнего назначения саморегулируемых организаций в качестве органов надзора в целях ПОД/ФТ.

498. В Индии отсутствуют нормативно-правовые требования, затрудняющие выполнение финансовыми учреждениями, ПУВА и УНФПП требований в сфере ПОД/ФТ.

Общие выводы по НР. 4

В финансовом секторе в целом отмечается хорошее понимание рисков и обязательств, а также применение мер для снижения рисков, особенно коммерческими банками (которым присвоен наибольший удельный вес) и в меньшей степени некоторыми

другими финансовыми учреждениями, осуществляющими деятельность на валютном рынке, кооперативными банками и профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Финансовые учреждения проводят НПК и применяют усиленные меры надлежащей проверки, но требуются улучшения в вопросах идентификации бенефициарных владельцев. Похоже, что участники всех сегментов финансового сектора применяют усиленные меры надлежащей проверки в отношении национальных ПДЛ, несмотря на отсутствие таких требований в законодательстве. Однако имеется некоторая непоследовательность и несогласованность относительно диапазона идентифицированных национальных ПДЛ.

Несмотря на то, что режим надзора в целях ПОД/ФТ и соответствующие обязательства были установлены для ПУВА и УНФПП относительно недавно, имеются некоторые положительные свидетельства применения этими субъектами предупредительных мер. В целом ПУВА продемонстрировали хорошее понимание рисков и обязательств, и, похоже, применяют в определённой степени предупредительные меры. Опрошенные представители некоторых УНФПП, похоже, повышают свой уровень понимания рисков, с которыми они сталкиваются, и реализуют в определённой степени предупредительные меры. Однако это не было продемонстрировано в отношении большинства УНФПП, особенно некоторых секторов, подверженных высокому риску, по причине недостаточного надзора.

Также отмечены существенные недостатки, касающиеся выполнения участниками некоторых секторов обязательств по направлению сообщений. Количество сообщений о подозрительных операциях, направляемых некоторыми видами финансовых учреждений, является небольшим. Это касается, в том числе, участников секторов, подверженных высокому риску, таких как небанковские финансовые учреждения, Почтовое управление (служба денежных переводов) и сельские банки. УНФПП, включая участников секторов, подверженных высокому риску (например, специалисты, оказывающие услуги по созданию и управлению компаниями, такие бухгалтеры и секретари компаний, а также риелторы), пока ещё, не выявляют подозрительные операции и не направляют СПО в значительных масштабах. С учётом рисков, связанным с данными секторами, этим недостаткам присвоен значительный удельный вес.

Уровень эффективности Индии по достижению Непосредственного результата 4 является умеренным.

6. НАДЗОР

6.4. Ключевые выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

a) В Индии все виды регулируемой деятельности, определённые в Стандартах ФАФТ, подлежат надзору в целях ПОД/ФТ, хотя, в большинстве секторов УНФПП и ПУВА такой надзор начал осуществляться сравнительно недавно. Масштаб и качество надзорной деятельности значительно различаются среди надзорных органов, в состав которых входят как государственные органы, так и ряд недавно назначенных саморегулируемых организаций (СРО), которые обладают разными уровнями понимания рисков ОД/ФТ и разной степенью готовности выполнять обязанности по осуществлению надзора в целях ПОД/ФТ.

b) Большинство надзорных органов в целом обладают возможностями для недопущения того, чтобы преступники осуществляли контроль над поднадзорными субъектами. Некоторые надзорные органы также реализуют меры контроля в целях выявления несанкционированной деятельности. Однако, несмотря на сочетание режимов регулирования, действующих в секторе торговцев драгоценными металлами и камнями, в нём проводятся недостаточные проверки для выявления преступников и их сообщников. Что касается более мелких финансовых учреждений, то проводимые в их отношении проверки не включают выявление акционеров, владеющих значительной и контролирующей долей, а также бенефициарных владельцев. Кроме того, в случае более мелких финансовых учреждений, а также ПУВА и некоторых УНФПП проводимые проверки могут быть недостаточно тщательными и глубокими для выявления связей с преступными элементами.

c) В целом у органов, осуществляющих надзор за финансовыми учреждениями, имеется хорошее понимание присущих рисков ОД, существующих в их поднадзорных секторах, а также определённое понимание рисков ФТ. При этом наблюдается лучшее понимание рисков, существующих в банковском секторе, и менее глубокое понимание рисков, с которыми сталкиваются другие финансовые учреждения, профессиональные участники рынка ценных бумаг, участники международного центра финансовых услуг и сельские банки.

d) Несмотря на то, что провайдеры услуг в сфере виртуальных активов были включены в систему ПОД/ФТ относительно недавно, ПФР Индии смогло

продемонстрировать, что оно повышает свой уровень понимания рисков, связанных с сектором ПУВА. Хотя ПФР Индии использует риск-ориентированный подход при осуществлении надзорной деятельности, похоже, что его надзорные возможности являются недостаточными с учётом сложности сектора, который постоянно расширяется.

e) Органы, осуществляющие надзор за УНФПП, продемонстрировали разные уровни понимания рисков ОД/ФТ. С одной стороны, Центральный совет по косвенным налогам (ЦСКН) (осуществляющий надзор за риелторами) и органы, отвечающие за надзор за деятельностью казино, продемонстрировали относительной хорошее понимание рисков. С другой стороны, профессиональные объединения, на которых функции надзора в целях ПОД/ФТ были возложены недавно, продемонстрировали низкий уровень понимания рисков. В соответствии с налоговым законодательством торговцам драгоценными металлами и камнями, а также другим коммерческим структурам запрещено принимать оплату наличными деньгами на сумму, превышающую 2 222 евро, что гораздо ниже пороговой суммы, установленной ФАТФ. По этой причине на сектор торговцев драгоценными металлами и камнями не распространяются требования о применении предупредительных мер. Однако некоторые проблемы, связанные с реализацией правоприменительных мер, вызывают сомнения в том, что ограничения на использование наличных денег обеспечивают достаточное снижение рисков ОД/ФТ в этом секторе.

f) Резервный банк Индии, являющийся основным надзорным органом в секторе финансовых учреждений, разработал модель надзора в целях ПОД/ФТ для осуществления контроля за деятельностью коммерческих банков и других крупных финансовых учреждений (крупных небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков). Кроме того, с недавнего времени Резервный банк Индии начал осуществлять адресный риск-ориентированный надзор. Однако в случае других менее крупных финансовых учреждений частота и глубина надзорных мероприятий определяется, главным образом, их годовым оборотом, хотя вопросы, касающиеся ПОД/ФТ, также иногда рассматриваются в ходе надзорных проверок. Уровень надзорной деятельности в секторе провайдеров услуг денежных переводов, которые определены в отчёте о НОР в качестве одного из видов провайдеров УПДЦ, подверженных высокому риску ФТ, не в полной мере соответствует рискам, существующим в этом секторе.

g) У всех органов, осуществляющих надзор за деятельностью финансовых учреждений, имеются процедуры для контроля устранения поднадзорными субъектами выявляемых нарушений. В арсенале надзорных органов также имеется целый ряд корректирующих мер, и они иногда устанавливают ограничения на коммерческую деятельность (например, запрет на приём на обслуживание новых клиентов) в качестве наказания за серьёзные недостатки и нарушения в сфере ПОД/ФТ. Несмотря на наличие и применение финансовых санкций за невыполнение требований в сфере ПОД/ФТ, они используются нечасто, а суммы

налагаемых штрафов являются небольшими и в целом не оказывают недостаточное сдерживающее воздействие.

h) Риск-ориентированный надзор начал осуществляться в секторах УНФПП сравнительно недавно (за исключением сектора риелторов). При этом, надзорная деятельность характеризуется недостаточными возможностями или, даже, отсутствием возможностей для контроля и мониторинга выполнения установленных обязательств участниками секторов, особенно секторов, подверженных высокому риску. По этой причине количество реализуемых правоприменительных мер является очень ограниченным, и на данный момент такие меры применяются только в двух секторах, а именно в секторе казино и в секторе риелторов.

i) Большинство органов, осуществляющих надзор за деятельностью финансовых учреждений, продемонстрировало, что их вмешательства оказывают положительное влияние на уровень соблюдения установленных требований и обязательств в их соответствующих секторах. При этом влияние применяемых надзорных мер на выполнение требований и обязательств участниками секторов ПУВА и УНФПП является на данный момент ничтожным или минимальным по причине того, что режим надзора был установлен в этих секторах сравнительно недавно.

j) Надзорные органы и ПФР Индии выпускают руководства и проводят скоординированную информационно-разъяснительную работу в разных секторах (за исключением сектора юристов) тем, чтобы помочь поднадзорным субъектам лучше понять риски ОД/ФТ и обязательства в сфере ПОД/ФТ. Однако требуется проведение боле масштабной работы в некоторых секторах (например, среди сельских банков, бухгалтеров и провайдеров услуг трастов и компаний).

Рекомендуемые меры

Все секторы

a) Надзорным органам следует прилагать большие усилия для обеспечения постоянной эффективности проводимых проверок на профессиональную пригодность и добросовестность, а также других мер, реализуемых в целях недопущения того, чтобы преступники и их сообщники могли иметь значительное или контролирующее долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться бенефициарными владельцами финансовых учреждений/ ПУВА/ УНФПП. Такие меры могут включать, но не только, проведение более масштабных и углублённых проверок на наличие судимости, а также проверку информации об источнике состояния/ средств, особенно в секторах, подверженных повышенным рискам.

Финансовые учреждения:

a) Резервному банку Индии следует повысить свой уровень понимания рисков ОД в секторах небанковских учреждений, а также рисков ФТ во всех секторах. Совету по ценным бумагам и фондовым биржам также следует повысить свой уровень понимания рисков ОД/ФТ, с которыми сталкиваются его поднадзорные субъекты.

b) Резервному банку Индии и Совету по ценным бумагам и фондовым биржам следует обеспечить, чтобы их надзорные мероприятия в целях ПОД/ФТ в отношении других финансовых учреждений и профессиональных участников рынка ценных бумаг, соответственно, осуществлялись с учётом и на основе оценки рисков ОД/ФТ.

c) Резервному банку Индии следует проводить работу с головными компаниями и агентами систем денежных переводов в целях повышения уровня понимания агентами и субагентами рисков ОД/ФТ и обязательств в сфере ПОД/ФТ.

d) Управлению по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг, Национальному банку сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовому управлению следует повысить свой уровень понимания рисков ОД/ФТ и расширить свои надзорные возможности путём проведения обучения своих сотрудников и взаимодействия с другими надзорными органами, такими как Резервный банк Индии.

e) Всем органам, осуществляющим надзор за деятельностью финансовых учреждений, следует обеспечить, чтобы все используемые ими санкции являлись соразмерными и сдерживающими и соответствовали тяжести и последствиям конкретных допущенных нарушений.

Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов:

a) Индийским властям следует увеличить ресурсное обеспечение (техническое кадровое) и повысить возможности (путем проведения обучения сотрудников с учётом специфики поднадзорного сектора) ПФР Индии с тем, чтобы оно могло осуществлять усиленный надзор и контроль за деятельностью ПУВА с использованием риск-ориентированного подхода.

b) Индийскому ПФР следует проводить секторальный и/ или тематический анализ виртуальных активов и различных видов деятельности ПУВА для лучшего понимания существующих рисков.

Установленные нефинансовые предприятия и профессии:

a) Индийским властям следует ужесточить меры для недопущения проникновения преступников или их сообщников в сектор торговцев драгоценными металлами и камнями. Кроме того, властям Индии следует усилить мониторинг и более жёстко обеспечивать соблюдение запрета на операции с наличными деньгами на суммы, превышающее установленное пороговое значение, в этом секторе.

b) Индийским властям следует активно выявлять отдельных практикующих специалистов и юристов, оказывающих услуги трастов и компаний (т.е. провайдеров УТК, не являющихся секретарями компаний или другими

видами финансовых учреждений/ УНФПП, на которых уже распространяется режим регулирования) и осуществлять надзор за их деятельностью.

c) Саморегулируемым организациям бухгалтеров, юристов и секретарей компаний следует углубить своё понимание соответствующих рисков ОД/ФТ и применять риск-ориентированные надзорные, контролирующие и правоприменительные меры соразмерно выявленным рискам.

d) Всем органам, отвечающим за надзор за деятельностью УНФПП, следует нарастить потенциал с тем, чтобы обладать достаточными возможностями для осуществления надзора и обеспечения выполнения установленных требований.

499. В данной Главе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 3. При оценке эффективности в данной Главе использованы Рекомендации 14, 15, 26-28, 34 и 35, а также частично Рекомендации 1 и 40.

6.5. Непосредственный результат 3 (Надзор)

500. С учётом существенности разных секторов, рисков и контекстуальных факторов, положительным и отрицательным аспектам надзорной деятельности был присвоен: **наиболее значительный удельный вес** в случае банков; **значительный удельный вес** в случае других финансовых учреждений, в том числе провайдеров услуг перевода денег и ценностей, провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, провайдеров услуг трастов и компаний (включая секретарей компаний) и бухгалтеров; **умеренный удельный вес** в случае профессиональных участников рынка ценных бумаг; и **незначительный удельный вес** в случае казино, юристов, страховых компаний и пенсионных фондов. Более подробная информация о рисках, существенности и удельном весе каждого сектора в контексте Индии содержится в подразделе 1.4.3. Описание надзорных структур и организации надзорной деятельности в Индии, приведено в подразделе 1.4.6.

501. В Индии на все виды деятельности финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП, определённые в Стандартах ФАТФ, распространяются требования ПОД/ФТ. В некоторых секторах эти обязательства были установлены относительно недавно: для риелторов в 2020 году, а для ПУВА, бухгалтеров, юристов, секретарей компаний и провайдеров услуг трастов и компаний в 2023 году. Индийские власти включили лиц, предоставляющих услуги трастов и компаний, которые не были отнесены к этой категории ранее (например, секретари компаний) в категорию подотчётных субъектов системы ПОД/ФТ в мае 2023. В результате этого, в августе 2023 года в индийском подразделении финансовой разведки (на которое возложены функции осуществления надзора в целях ПОД/ФТ в этом секторе) было зарегистрировано 36 провайдеров услуг трастов и компаний. В Индии большинство услуг, связанных с созданием и управлением компании, предоставляются секретарями компаний и бухгалтерами, а услуги трастов, как правило, предоставляются финансовыми учреждениями, работающими в секторе ценных бумаг.

502. Нотариусы не осуществляют никаких видов деятельности УНФПП, определённых в Стандартах ФАТФ, а адвокаты, в качестве юристов, осуществляют такую деятельность в ограниченном объёме (например, проводят подготовительную работу для создания компаний и осуществления сделок с недвижимостью). В Индии отсутствуют другие виды юридических профессий, поскольку только адвокаты имеют право заниматься юридической деятельностью.

503. В Индии торговцы драгоценными металлами и камнями не подлежат лицензированию или регистрации в качестве отдельной профессии. При этом торговцы драгоценными металлами и камнями подлежат налоговой регистрации, на них распространяются другие требования, касающиеся входа на рынок, и в их отношении осуществляется мониторинг и реализуются правоприменительные меры (см. подраздел 6.2.1 ниже). Так же, как и другим предприятиям в Индии, торговцам драгоценными металлами и камнями запрещено принимать в качестве оплаты наличные деньги на сумму равную или превышающую 200 000 индийских рупий (2 222 евро)[110], что гораздо ниже установленной ФАТФ пороговой суммы в 15 000 евро.

504. Регулирование и надзор в наиболее важных секторах финансовых учреждений осуществляется Резервным банком Индии. Резервный банк Индии является «зрелым» регулирующим и надзорным органом, укомплектованным большим количеством сотрудников. ПФР Индии было недавно назначено в качестве органа, отвечающего за надзор в секторе ПУВА. ПФР Индии также оказывает содействие органам, осуществляющим регулирование и надзор в других секторах, разрабатывая настораживающие признаки и реализуя корректирующие меры. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью УНФПП, включают как государственные органы (Центральный совет по косвенным налогам в секторе риелторов), так и профессиональные объединения (в секторах бухгалтеров и секретарей компаний). Эти организации, которым поручено осуществлять надзор в секторах, недавно включённых в систему ПОД/ФТ, обладают меньшим институциональным опытом, нежели уполномоченные органы, отвечающие за надзор в целях ПОД/ФТ. Как отмечено в Главе 1, в Индии традиционно существовала «закрытая» экономика, которая постепенно открывается и либерализуется в течение последних 30 лет. В этой связи оценщики отметили, что надзорные органы (в частности Резервный банк Индии) используют в своей деятельности в большей степени прикладной подход, часто контактируя и работая напрямую с участниками банковского сектора.

505. Выводы по Непосредственному результату 3 основаны на статистических данных и примерах применения надзорных мер, предоставленных индийскими властями; на результатах собеседований с представителями надзорных органов, финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА; и на анализе открытых и закрытых отчётов об эффективности надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ в Индии.

6.5.3. Лицензирование, регистрация и меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников

506. Реализуемые меры по лицензированию, регистрации и проверки на предмет профессиональной пригодности и добросовестности для недопущения проникновения преступников в секторы финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП являются в целом удовлетворительными, хотя и в меньшей степени в отношении

[110] Закон о подоходном налоге, раздел 269ST

некоторых финансовых учреждений, осуществляющих валютные операции и обслуживающих торговцев драгоценными металлами и камнями. Кроме того, во многих секторах проводятся недостаточные проверки для выявления сообщников преступников. У правоохранительных органов и некоторых надзорных органов (Резервный банк Индии, Совет по ценным бумагам и фондовым биржам) имеются специальные средства и инструменты для выявления деятельности, осуществляемой без лицензии или регистрации.

6.5.3.1.Резервный банк Индии (банки и другие финансовые учреждения)

507. В Резервном банке Индии установлен тщательно разработанный порядок выдачи лицензий банкам, небанковским финансовым учреждениям и операторам платёжных систем (предоставляющим услуги перевода денег и ценностей внутри страны и услуги цифровых платежей). Они являются наиболее существенными субъектами индийского финансового сектора по такому показателю как объём активов, а также по количеству и суммам осуществляемых операций.

508. *Банки:* Установленные процедуры включают процесс многоэтапного согласования и одобрения Резервным банком Индии. Резервный банк Индии осуществляет проверку профессиональной пригодности и добросовестности заявителей, проводит анализ предлагаемой организационной структуры и запрашивает информацию у других индийских и зарубежных регулирующих органов при необходимости. Все лица, подающие заявку на приобретение не менее 5% акций или прав голоса в банковском учреждении или на назначение в качестве руководителя, обязаны предоставить подробную информацию по установленной форме, в том числе сведения о ведущихся или прошлых расследованиях и обвинительных приговорах. Акционеры обязаны предоставить информацию об источниках средств, а также представить список родственников, которые будут являться держателями акций или обладать правом голоса в банке. Руководители также должны предоставить информацию о своём опыте работы и профессиональной квалификации. Резервный Банк Индии проверяет предоставленную информацию по несколькими базам данных, а также направляет эту информацию для проверки по базам данных правоохранительных органов. Правоохранительные органы также могут предоставить сведения в отношении возможных сообщников преступников. В руководящих документах отсутствуют чёткие указания, касающиеся проверки владельцев, но Резервный банк Индии не утверждает сложные многослойные организационные структуры банков, если только он не уверен в том, что предлагаемая организационная структура не мешает установлению бенефициарных владельцев. В рассматриваемом периоде имели место случаи отклонения заявок по причине сомнений в профессиональной пригодности и добросовестности заявителей (см. Таблицу 6.1 ниже). Кроме того, в ряде случаев у Резервного банка Индии возникли вопросы и сомнения относительно профессиональной пригодности и добросовестности учредителей/ группы учредителей, организационной структуры и/или структуры владения акциями создаваемого банка. Это вынудило заявителей изменить предлагаемую структуру владения и контроля.

509. *Небанковские финансовые учреждения:* Резервный банк Индии проводит проверку руководителей и лиц, намеревающихся приобрести 26% акций или прав голова в небанковских финансовых учреждениях. Резервный банк Индии проверяет предоставленную информацию по несколькими базам данных, а также направляет эту информацию для проверки по базам данных правоохранительных органов. Также

как в случае лицензирования банков, Резервный банк Индии проводит анализ организационной структуры учреждения, и проверяет, имели ли место случаи, когда он отклонял заявки или требовал внести в них изменения. В рассматриваемом периоде имел место, по крайне мере, один случай, когда у Резервного банка Индии возникли сомнения относительно предлагаемой структуры владения, после чего учредители небанковского финансового учреждения внесли изменения в заявку.

510. *Операторы платёжных систем:* Несмотря на то, что существующая нормативно-правовая база является менее конкретной (см. Рекомендацию 26), Резервный банк Индии рассматривает профессиональную пригодность и добросовестность лиц, намеревающихся стать акционерами, руководителями и бенефициарными владельцами значительной доли акций операторов платёжных систем, проводя проверки, аналогичные тем, которые осуществляются в случае банков и небанковских финансовых учреждений.

511. *Участники валютного рынка:* В случае сертифицированных обменных пунктов и уполномоченных дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой (уполномоченные дилеры II категории), проверка на предмет профессиональной пригодности и добросовестности проводится в отношении руководителей, а также самого учреждения. Отсутствуют конкретные меры контроля в отношении владельцев и бенефициарных владельцев. Сам процесс является менее жёстким, по сравнению с другими финансовыми учреждениями, и предусматривает добровольное предоставление сведений или проверки, проводимые самими финансовыми учреждениями, хотя Резервный банк Индии может провести дополнительную проверку. Имели место случаи, когда на основании сведений, предоставленных правоохранительными органами, заявления были отклонены по причине сомнений в профессиональной пригодности и добросовестности акционеров заявителей. В частности, одно заявление было отклонено по причине связи акционеров заявителя с директорами и владельцами организации, чья лицензия была отозвана за нарушения валютного законодательства. Ещё в одном случае лицензия была отозвана по причине предоставления недостоверной информации (см. пример, приведённый во Вставке 6.1 ниже).

Вставка 6.1. Отзыв лицензии сертифицированного обменного пункта по причине преступного прошлого его руководителя

После обновления лицензии сертифицированного обменного пункта, Резервный банк Индии получил информацию от правоохранительных органов о том, что один из руководителей этого обменного пункта был арестован полицией в ходе расследования, проводимого в рамках Закона штата Гуджарат «О борьбе с терроризмом и организованной преступностью» от 2015 года. Это расследование проводилось в отношении организованной преступной сети, занимавшейся вымогательством и отмыванием преступных доходов через валютно-обменные операции и системы «хавала» и «ангадия».[111]

[111] «Ангадия» - это существующая в Индии много веком параллельная система, в рамках которых торговцы отправляют наличные деньги или ценные товары из одного штата в другой через лиц, называемых «ангадии», которые исполняют функции курьеров. В настоящее время эта система в основном используется для торговли ювелирными украшениями по маршруту Мумбаи – Сурат, поскольку эти два города являются конечными пунктами наиболее популярного маршрута торговли алмазами. Ангадии в основном специализируются на сохранной перевозке ценных товаров, в том числе драгоценных металлов и камней. Изначально эта система возникла в штате Гуджарат.

Несмотря на то, что арест имел место до обновления лицензии, это факт не был раскрыт сертифицированным обменным пунктом вопреки нормативным требованиям.

Ввиду этого нарушения, Резервный банк Индии направил уведомление сертифицированному обменному пункту с предложением указать причины и обоснования, по которым процесс отзыва лицензии в соответствии с подразделом (3) Раздела 10 Закона «О валютном регулировании» не может быть начат. Полученный ответ был неудовлетворительным, и Резервный банк Индии отозвал у сертифицированного обменного пункта разрешение на осуществление валютно-обменных операций.

Источник: Резервный банк Индии

512. В Таблице 6.1 приведены сводные данные о количестве заявлений, поданных в рассматриваемом периоде, и их статусе (одобренные, отклонённые, в том числе по причине сомнений в профессиональной пригодности и добросовестности, и находящиеся на рассмотрении). Основными причинами для отклонения заявлений являлись: негативные отзывы, полученные от внутренних надзорных департаментов или сторонних регулирующих органов; не указание в заявлениях информации о судебных процессах или расследованиях; и нарушения нормативных требований компаниями, входящими в состав финансовых групп.

Таблица 6.1. Заявления на получение новых лицензий

Количество заявлений	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Универсальные банки и банки, предоставляющие ограниченный набор базовых банковских услуг населению					
Полученные	2	2	5	3	1
Одобренные	1	-	1	-	-
Отклонённые	1	2	2	-	-
Находящиеся на рассмотрении	-	-	2	3	1
Небанковские финансовые учреждения					
Полученные	408	416	247	276	211
Одобренные	132	94	55	55	33
Возвращённые	212	250	154	190	161
Отклонённые	64	72	38	31	17
Сертифицированные обменные пункты					
Полученные	147	255	84	132	296
Одобренные	136	190	55	61	131
Возвращённые или отклонённые	11	65	29	71	158
Находящиеся на рассмотрении					7
Уполномоченные дилеры, осуществляющие сделки с иностранной валютой					
Полученные	0	2	0	1	7
Одобренные	0	1	0	0	1
Возвращённые (для внесения изменений заявителем)	0	1	0	0	4
Отклонённые	0	1	0	0	2
Операторы платёжных систем					
Полученные	6	29	34	152	66
Одобренные	0	6	0	0	1
Одобренные в принципе	0	0	6	51	17
Находящиеся на рассмотрении	0	0	0	2	17
Отклонённые / возвращённые	6	23	28	99	31
Индийские агенты провайдеров услуг денежных переводов					
Полученные	Нет данных	Нет данных	5	4	0
Одобренные	Нет данных	Нет данных	5	4	0
Возвращённые/ отклонённые	Нет данных	Нет данных	0	0	0

Источник: Резервный банк Индии

513. После получения банком разрешения или лицензии, для приобретения более 5% акций (долей участия), а также для назначения старших руководителей банка, также требуется одобрение Резервного банка Индии. Начиная с 2012-2022 финансового года, одобрение Резервного банка Индии также требуется для приобретения 26 и более процентов акций (долей участия) небанковских финансовых учреждений. Среди причин отклонения кандидатур новых акционеров фигурировали следующие: сомнения в связи с тем, что заявители проживали или были зарегистрированы в юрисдикциях, включённых в списки ФАТФ, а также недостаточное обоснование источников средств. В случае участников валютного рынка Резервный банк Индии проводит проверки в случае смены старших руководителей, но не смены владельцев. Для приобретения контрольного пакета акций или смены лиц, владеющих контрольным пакетом акций операторов

платёжных систем, также требуется предварительное одобрение Резервного банка Индии, если эти действия осуществляются субъектом, который ранее не получил разрешение РБИ на осуществление аналогичной деятельности.

Таблица 6.2. Заявления на приобретение акций (долей участия) банков и небанковских финансовых учреждений

Количество заявлений	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Универсальные банки и банки, предоставляющие ограниченный набор базовых банковских услуг населению					
Полученные	4	1	11	5	17
Одобренные	4	1	7	5	14
Отклонённые	-	-	4	-	3
Небанковские финансовые учреждения					
Полученные	Нет данных	Нет данных	Нет данных	39	40
Одобренные	Нет данных	Нет данных	Нет данных	31	22
Отклонённые	Нет данных	Нет данных	Нет данных	8	18

Источник: Резервный банк Индии

Таблица 6.3. Заявления на назначение/ переназначение старших руководителей частных банков

Количество заявлений	2018-19		2019-20		2020-21		2021-22		2022-23	
	Р	**О**	**Р**	**О**	**Р**	**О**	**Р**	**О**	**Р**	**О**
Главный исполнительный директор/ директор-распорядитель	25	8	44	-	56	1	65	2	40	-
Неисполнительный директор	1	1	-	-	1	-	1	-		
Председатель по совместительству	12	0	10	-	18	2	24	4	19	4
Штатный директор/ исполнительный директор	4	0	16	4	6	-	4	-	15	-
Другие	-	-	-	-	2	-	9	-		

Примечания: Р – рассмотрены, О – отклонены
Источник: Резервный банк Индии

514. В целях выявления финансовых учреждений, осуществляющих деятельность без получения лицензий или разрешений, Резервный банк Индии создал в своём надзорном управлении специальную группу, занимающуюся сбором сведений об участниках рынка, а также использует информацию, получаемую от подотчётных субъектов и других государственных органов. Резервный банк Индии публикует на своём официальном сайте список лицензированных учреждений. Кроме того, имеется специальный портал, куда граждане могут направлять заявления о финансовых учреждениях, осуществляющих деятельность без лицензии или разрешения.[112] Индийские власти также используют результаты работы, проводимой

[112] https://sachet.rbi.org.in/home/index

правоохранительными органами, для пресечения деятельности «хавалы» и других неофициальных сетей, представляющих риски ОД и ФТ (см. Главу 1). Хотя незаконные денежные переводы выявляются, как правило, в ходе расследования других преступлений, правоохранительные органы также расследуют факты осуществления денежных переводов. Например, в составе Правоохранительного управления имеются специальные подразделения, которые занимаются сбором оперативных данных, в том числе о деятельности системы «хавала», и могут получать анонимные заявления от граждан. Правоохранительное управление и другие правоохранительные органы уделяют большое внимание расследованиям деятельности сетей «хавала» в случаях, когда денежные переводы используются для отмывания денег или финансирования террористической деятельности, или когда в деятельности сетей «хавала» замешаны организованные преступные группировки. Свидетельством этому являются различные примеры успешного расследования и судебного преследования участников системы «хавала», действующих на территории Индии, которые (примеры) приведены в разделах, посвящённых Непосредственным результатам 7 и 9.

6.5.3.2. Органы, осуществляющие надзор за другими финансовыми учреждениями (Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по контролю деятельности международного центра финансовых услуг, Управление по регулированию и развитию страхового дела, Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда)[113]

515. *Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые учреждения и пенсионные фонды*: Совет по ценным бумагам и фондовым биржам (СЦБФБ), Управление по регулированию и развитию страхового дела (УРРСД) и Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда (УРРПФ) осуществляют проверку на предмет профессиональной пригодности и добросовестности в отношении лиц, которые намереваются сталь владельцами, осуществлять прямой или косвенный контроль или занять руководящие должности в компаниях, осуществляющих операции с ценными бумагами, страховых учреждениях и пенсионных фондах соответственно, а также в отношении их бенефициарных владельцев. Регулирующие органы просят заявителей добровольно предоставить сведения о судимости (если имеется) и периодически проверяют заявителей по соответствующим базам данных на предмет наличия судимости. Надзорные органы ведут статистику, касающуюся количества поданных, одобренных и отклонённых заявлений. Имели место случаи отклонения заявлений по причине недостаточной профессиональной пригодности и добросовестности в случае профессиональных участников рынка ценных бумаг (СЦБФБ) и страховых компаний (УРРСД). Обновление лицензий даёт возможность повторного проведения проверок. Однако не проводятся отдельные проверки для выявления сообщников преступников.

516. Спектр поднадзорных субъектов СЦБФБ является очень разнообразным – от фондовых бирж с огромным балансом ценных бумаг до более мелких управляющих инвестиционными портфелями и инвестиционных консультантов, в связи с чем процедуры лицензирования и проверки на профессиональную пригодность и

[113] Почтовое управление и Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий не занимаются выдачей лицензий. Все почтовые отделения, включая постовые банки и отделения, оказывающие услуги перевода денег и ценностей, полностью принадлежат правительству Индии. Что касается сельских банков, надзор за деятельностью которых осуществляет Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий, то за лицензирование этих банков отвечает Национальный банк Индии.

добросовестность различаются. В случае посредников (например, фондовых брокеров, участников депозитариев и инвестиционных консультантов) Совет по ценным бумагам и фондовым биржам полагается на фондовые биржи и инфраструктурные организации рынка ценных бумаг, которые проводят начальную проверку. СЦБФБ проводит проверки в случае некоторых заявлений и может запрашивать информацию у других регулирующих органов, если деятельность заявителя также регулируется этими органами, и проводить проверки по их базам данных. Имели место случаи отклонения заявлений по результатам таких дополнительных проверок (например, в 2022-2023 финансовом году пять заявлений на выдачу лицензий фондовым брокерам/ участникам депозитариев были возвращены заявителям). В целях недопущения деятельности без получения лицензии СЦБФБ проводит разъяснительные мероприятия для повышения информированности о рисках, исходящих от нелицензированных брокеров и дилеров, и принимает меры реагирования по заявлениям граждан. Основная проблема, выявленная СЦБФБ, касается деятельности незарегистрированных инвестиционных консультантов, поскольку их деятельность менее заметна на рынке ценных бумаг. У фондовых бирж также имеются системы для выявления нелицензированных участников. Это включает, например, использование метода «подставного клиента» и поиск информации в Интернете и социальных сетях. Статистические данные о количестве поданных заявлений на регистрацию и о количестве аннулированных регистраций приведены в Таблице ниже:

Таблица 6.4. Данные о выданных и аннулированных регистрациях профессиональных участников рынка ценных бумаг

Количество заявлений	**2018-19**		**2019-20**		**2020-21**		**2021-22**		**2022-23**	
	В	**А**	**В**	**А**	**В**	**А**	**В**	**А**	**В**	**А**
Фондовые биржи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Депозитарии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Альтернативные инвестиционные фонды, зарубежные венчурные инвесторы и венчурные фонды	162	5	126	29	110	13	172	7	237	48
Субъекты, отвечающие за выпуск акций, кредитные рейтинговые агентства, управляющие облигационными трастами и агентства, осуществляющие регистрацию в соответствии с правилами «ЗСК»	2	-	2	-	3	0	1	4	3	11
Ответственные хранители	1	3	1	-	1	1	-	-	-	2
Участники депозитариев	20	27	28	24	29	43	35	42	36	26
Зарубежные портфельные инвесторы	821	611	1138	866	840	372	1184	478	1183	723
Субъекты, занимающиеся вложением средств инвесторов в инфраструктурные проекты и недвижимость	4	1	3	2	6	-	3	-	3	1
Инвестиционные консультанты и аналитики рынка ценных бумаг	309	25	177	22	182	60	208	115	358	346

Количество заявлений	2018-19		2019-20		2020-21		2021-22		2022-23	
	B	**A**	**B**	**A**	**B**	**A**	**B**	**A**	**B**	**A**
Банки-акцептанты	17	9	10	5	6	0	11	5	9	8
Паевые инвестиционные фонды	2	2	1	0	0	0	2	1	1	2
Управляющие инвестиционными портфелями	45	63	41	17	20	10	23	17	53	19
Регистраторы выпускаемых акций и агенты по передаче акций	6	-	5	2	1	1	6	5	2	5
Фондовые брокеры	545	478	317	482	291	509	346	398	213	387

Примечание: B – выданные регистрации, A – аннулированные, отозванные или приостановленные регистрации

Источник: Резервный банк Индии

517. *Международный центр финансовых услуг (МЦФУ)*: С октября 2020 года, Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг (УКДМЦФУ) отвечает за проведение проверок на предмет профессиональной пригодности и добросовестности в отношении заявителей, желающих осуществлять деятельность в МЦФУ, а также в отношении их владельцев, контролирующих лиц и ключевых руководителей. Управление по контролю деятельности МФЦУ использует те же самые правила и процедуры лицензирования, которые установлены для конкретных видов финансовых учреждений на остальной территории Индии. Например, Управление по контролю деятельности МФЦУ использует правила и процедуры Резервного банка Индии в отношении банков и правила и процедуры Совета по ценным бумагам и фондовым биржам, в отношении фирм, осуществляющих операции с ценными бумагами. На сегодняшний день Управление по контролю деятельности МЦФУ отклонило/ вернуло 14 заявлений, поступивших от финансовых учреждений, и ещё 14 заявлений, поступивших от УНФПП. Раньше лицензирование субъектов, осуществляющих деятельность в МЦФУ, осуществлялось непосредственно Резервным банком Индии, Советом по ценным бумагам и фондовым рынкам и Управлением по регулированию и развитию страхового дела. В штате Управления по контролю деятельности МЦФУ состоит некоторое количество бывших сотрудников других органов финансового регулирования, которые хорошо знакомы с основными регулятивными требованиями. Большинство финансовых учреждений, работающих в МЦФУ, являются отделениями индийских и зарубежных организаций. В этой связи Управление по контролю за деятельностью МЦФУ запрашивает информацию у других индийских надзорных органов (например, у РБИ и СЦБФБ), касающуюся индийских (финансовых) групп, а также просит зарубежные (финансовые) группы предоставить «сертификаты об отсутствии возражений», выданные регулирующими органами стран их регистрации. До настоящего времени Управление по контролю за деятельностью МЦФУ не запрашивало и не получало информацию от зарубежных надзорных органов.

518. *Сельские банки и Почтовое управление:* Лицензии сельским банкам выдаёт Резервный банк Индии, а надзор за их деятельностью осуществляется Национальным банком сельского хозяйства и развития сельских территорий. Что касается финансовых услуг, предоставляемых Почтовым управлением почты, то в отношении Почтового управления не применяются требования и меры контроля для вхождения на рынок. Это обусловлено тем, что все почтовые отделения являются государственными учреждениями, а их руководители являются государственными служащими, которые принимаются на работу в соответствии с правилами приёма на

работу государственных служащих, что включает проверки на предмет благонадёжности и на предмет отсутствия судимости.

6.5.3.3.ПФР Индии (провайдеры услуг в сфере виртуальных активов)

519. В марте 2023 года ПФР Индии было назначено в качестве уполномоченного органа, отвечающего за надзор в целях ПОД/ФТ в секторе ПУВА. В связи с этим провайдеры услуг в сфере виртуальных активов, которые уже осуществляли деятельность в Индии до марта 2023 года (см. Главу 1), а также те, которые начали свою деятельность после марта 2023 года, подали заявления о регистрации в ПФР Индии. Индийское подразделение финансовой разведки применяет меры контроля при вхождении на рынок в целях недопущения проникновения в сектора преступников и их сообщников.[114] Это включает изучение и анализ корпоративной (организационной) структуры ПУВА и их бенефициарных владельцев; проверку руководителей, акционеров, партнёров и бенефициарных владельцев на предмет отсутствия судимости по базам данных правоохранительных органов; а также личные собеседования с главными должностными лицами ПУВА. Кроме того, в процессе регистрации, а также в ходе камерального надзора проводится проверка руководителей, акционеров, главных и уполномоченных должностных лиц и директоров по другим базам данных. При этом ПФР Индии не запрашивает и не осуществляет сбор информации об источниках средств, хотя такие сведения были бы полезны для выявления возможных связей с преступниками.

520. По состоянию на ноябрь 2023 года в ПФР Индии поступило 38 заявлений на регистрацию ПУВА. По результатам рассмотрения этих заявлений было зарегистрировано 28 ПУВА, два заявления были отклонены, одно заявление было отозвано заявителем, и семь заявлений всё ещё, находятся на рассмотрении. Заявления были отклонены по причине не предоставления налоговой документации, а также в одном случае в связи с решением заявителя не начинать эту деятельность уже после того, как заявление было подано.

521. ПФР Индии использует данные рыночных исследований, информацию, содержащуюся в социальных сетях, а также сведения из открытых источников для выявления незарегистрированных ПУВА. Пока ПФР Индии выявило 11 незарегистрированных ПУВА, которым было указано на необходимость прохождения процедуры регистрации. На сегодняшний день семь из этих 11 ПУВА зарегистрированы, а остальные четыре проходят регистрацию. Кроме того, правоохранительные органы выявили ещё трёх незарегистрированных ПУВА, которые были уведомлены индийским подразделением финансовой разведки о необходимости регистрации.

6.5.3.4.Установленные нефинансовые предприятия и профессии

522. Органы, осуществляющие регулирование деятельности УНФПП, полагаются в основном на меры контроля при вхождении на рынок, установленные в нормативных актах, касающихся профессиональной аккредитации, а также на другие нормативные требования. Они используют эти меры контроля и процедуры для выявления преступников или их сообщников, пытающихся стать владельцами или получить контроль над предприятиями, работающими в секторе УНФПП.

[114] В соответствии с циркулярным распоряжением индийского ПФР № 9-8/2023/COMPL/FIU-IND от 17 октября 2023 года.

523. В отношении торговцев драгоценными металлами и камнями применяются требования, установленные в налоговом законодательстве и в законодательстве о регистрации компаний. Кроме того, торговцы драгоценными металлами и камнями должны являться членами саморегулируемой организации (это требование установлено в отношении импортёров и экспортёров) и быть зарегистрированы в Бюро индийских стандартов для клеймления ювелирных украшений из драгоценных металлов. В соответствии со всеми этими требованиями заявители должны предоставлять большой объём различной информации для вхождения на рынок. В отношении участников высокорискового сегмента сектора, таких как экспортёры и импортёры, в целом установлены меры контроля для вхождения на рынок. Однако имеются некоторые недостатки, обусловленные тем, что требования не систематически применяются ко всем торговцам драгоценными металлами и камнями, в зависимости от их деятельности, размера или организационной структуры.

6.5.3.4.1. Риелторы и практикующие специалисты (сертифицированные бухгалтеры, счетоводы, провайдеры услуг трастов и компаний, включая секретарей компаний)

524. *Риелторы:* Опрошенные представители органов, осуществляющих регулирование деятельности риелторов, продемонстрировали, что они применяют процедуры для проверки профессиональной пригодности и добросовестности заявителей перед выдачей разрешения на деятельность, связанную с куплей-продажей недвижимости. Такие проверки проводятся в каждом штате на постоянной основе. Нормативное регулирование деятельности риелторов, являющихся как физическими, так и юридическими лицами, является децентрализованным, и регулирующие органы каждого штата отвечают за реализацию мер контроля при вхождении на рынок в своём штате. Процедуры, используемые регулирующими органами штатов, согласованы с Управлением Генерального инспектора по регистрации (для получения доступа к базам данных о покупателях и продавцах, участвующих в следках с недвижимостью), что обеспечивает возможность проверки данных о заявителях в разных штатах и о проведённых ими следках с недвижимостью.

525. В процессе регистрации риелторов, являющихся как физическими, так и юридическими лицами, проводится проверка их профессиональной пригодности и добросовестности. Это включает проверку личности риелторов и учредителей риелторских компаний с использованием данных о компаниях и персональных данных, таких как постоянный номер счёта (ПНС),[115] профессиональное свидетельство, учредительные документы и адрес риелторской компании. Достоверность и надёжность предоставленной информации, в том числе данных об отсутствии судимости и нарушений нормативных требований, проверяется с использованием независимых источников (таких как, например, реестры и коммерческие базы данных) в дополнение к анализу результатов аудита бухгалтерской отчётности. Эти процедуры помогают органам штатов, осуществляющим регулирование риелторской деятельности, выявлять риелторов, не соответствующих установленным требованиям, а также устанавливать их связи с неуполномоченными третьими лицами.

[115] Десятизначный буквенно-цифровой номер, присваиваемый Управлением подоходного налога

526. *Бухгалтеры, секретари компаний и другие провайдеры услуг трастов и компаний:* Меры контроля при вхождении на рынок, установленные саморегулируемыми организациями (СРО) для бухгалтеров и секретарей компаний, включают критерии для проверки на предмет профессиональной пригодности и добросовестности на этапах приёма и обновления лицензии, а также предусматривают использование правоприменительных мер за допущенные нарушения. СРО являются профессиональными объединениями на федеральном уровне и осуществляют контроль при вхождении на рынок в отношении сертифицированных бухгалтеров, счетоводов и секретарей компаний. Эти меры контроля включают тщательную проверку, в том числе, профессиональной аккредитации и соблюдения нормативных требований и этических норм. При подаче заявления на аккредитацию физические лица обязаны предоставить информацию о себе (в том числе сведения о судимости, если имеется) и сертификат, подтверждающий их профессиональную пригодность и добросовестность, подписанный двумя практикующими специалистами. Профессиональные объединения (СРО) выявляют случаи нарушения правил, касающихся вхождения на рынок, и реализуют правоприменительные меры, такие как приостановка и аннулирование регистрации.

527. В отношении провайдеров услуг трастов и компаний, на которых не распространяются другие требования (например, которые не являются финансовыми учреждениями или секретарями компаний), не установлены никакие требования, касающиеся вхождения на рынок. С августа 2023 года такие провайдеры услуг трастов и компаний подлежат регистрации в индийском ПФР. Для регистрации им необходимо предоставить информацию о своей корпоративной (организационной) структуре, в том числе данные о бенефициарных владельцах значительной доли (пакета акций), а также подтвердить, что в отношении их руководителей/ партнёров не заведены или не были заведены уголовные дела. Однако неясно, какие проверки проводятся в отношении владельцев, в том числе бенефициарных владельцев, фирм предоставляющих услуги трастов и компаний, или какие проверки позволяют выявлять связь с преступниками.

6.5.3.4.2. Другие УНФПП (юристы, казино и торговцы драгоценными металлами и камнями)

528. *Юристы (включая нотариусов):* Советы адвокатов штатов отвечают за регулирование деятельности практикующих юристов и применяют меры контроля при вхождении на рынок, что включает проверку профессиональной аккредитации и данных о наличии судимости или нарушений нормативных требований, в дополнение к регулярным и разовым проверкам при ежегодном согласовании продления членства в коллегиях адвокатов. В рассматриваемом периоде имели место случаи применения санкций, таких как приостановка и аннулирование регистрации, за допущенные нарушения установленных требований.

529. *Казино:* Политические решения, касающиеся регулирования деятельности казино, принимаются властями каждого штата отдельно. Проверки при вхождении на рынок, проводимые регулирующими органами в штатах Сикким и Гоа,[116] включают проверку выписок из банковских счетов и результатов аудитов финансовой отчётности; проверку лиц, обладающих правом голоса, и акционеров для определения правомочий владельцев, включая бенефициарных владельцев, и

[116] Деятельность казино разрешена только в штатах Гоа и Сикким. См. Главу 1.

связанных с ними лиц; проверку ключевых руководителей; а также проверку на предмет наличия судимости и нарушений нормативных требований. Такие проверки проводятся при выдаче разрешений, а также в течение всего периода деятельности казино. Имели место случаи, когда были выявлены факты нарушения казино установленных нормативных правил и требований, в результате чего в их отношении были применены соразмерные и сдерживающие правоприменительные меры.

530. *Торговцы драгоценными камнями и металлами:* В Индии установленным нефинансовым предприятиям, в том числе торговцам драгоценными металлами и камнями (ТДМК), запрещено осуществлять операции с наличными деньгами на сумму свыше 200 000 индийских рупий (2 222 евро), что гораздо ниже пороговой суммы, установленной ФАТФ в целях ПОД/ФТ. В Индии установлены требования о вхождении на рынок в отношении торговцев драгоценными металлами и камнями, и различные государственные органы и объединения частного сектора осуществляют контроль соблюдения этих требований и обеспечивают их выполнение на практике. На участников сектора распространяется система взаимосвязанных требований, которые включают следующее: (a) требования, предусмотренные в законодательстве о налоговой регистрации – ТДМК, осуществляющие операции на суммы свыше 200 000 индийских рупий должны выполнять обязательства, установленные в налоговом законодательстве; (b) требования, установленные в законодательстве о создании компаний – ТДМК, созданные в форме компаний или партнёрств с ограниченной ответственностью, обязаны соблюдать требования нормативно правовых актов, регулирующих создание компаний; (c) законодательные требования о клеймлении продукции – клеймление ювелирных украшений из драгоценным металлов является обязательным в Индии с апреля 2023 года (только те торговцы драгоценными металлами и камнями, которые зарегистрированы в Бюро индийских Стандартов, имеют право осуществлять клеймление и сбыт клеймлённых ювелирных украшений); (d) ТДМК, занимающиеся импортом и экспортом золота и алмазов, подлежат регистрации в Совете по содействию экспорту драгоценных камней и ювелирных изделий (Совет GJEPC). Наличие сертификата члена Совета GJEPC и свидетельства о регистрации в соответствии с Законом «Об общем налоге с продаж» является обязательным требованием для ввоза/ вывоза драгоценных камней. Членами Совета GJEPC являются чуть более 9 500 субъектов, что составляет менее 8% от общего количества ТДМК, зарегистрированных в Бюро индийских Стандартов. Это объясняется тем, членство в Совете GJEPC необходимо только для тех субъектов, которые занимаются импортом и экспортом золота и алмазов.

531. В отличие от держателей налогового реестра и реестра компаний, которые используют установленный порядок выдачи согласований, в процедурах, используемых Советом GJEPC на региональном уровне, предусмотрено применение платформы «MyKYC» (являющейся глобальным онлайн хранилищем информации, касающейся отрасли драгоценных камней и ювелирных украшений) и специальной группы для проверки заявителей на благонадежность. Такая проверка включает, в том числе, проведение дистанционных и очных собеседований в каждом регионе до выдачи разрешения.

532. В случае ТДМК, являющихся компаниями, которые занимаются импортом, экспортом, производством или продажей клеймённых ювелирных изделий, в рамках вышеупомянутых режимом предусмотрено получение и проверка удостоверяющих личность документов, проверка домашних и рабочих адресов и банковских счетов, проверка по перечням лиц, в отношении которых введены целевые финансовые санкции, и по перечням публичных должностных лиц, проверка учредительных

документов и проверка на предмет наличия судимости и нарушений нормативных требований. В рассматриваемом периоде Совет GJEPC отклонил 84 заявлений на получение разрешений и 4 заявлений на обновление разрешений по причине недостоверной информации о личности заявителей, недостоверных рабочих адресов и других несоответствий при проверке на предмет профессиональной пригодности и добросовестности. Кроме того, в отношении ТДМК было применено 224 санкции за нарушения требований Закона «Об общем налоге с продаж».

533. Похоже, что меры, применяемые Советом GJEPC, являются эффективными, поскольку ТДМК, занимающиеся импортом и экспортом, не смогут осуществлять эти операции без сертификата членства в Совете, который являются обязательным условием для экспорта и импорта. Однако, несмотря на то, что в Совете GJEPC состоят более 9 500 членов, количество торговцев драгоценными металлами и камнями в Индии составляет примерно 175 тысяч.

6.5.4. Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами

534. В целом у органов, осуществляющих надзор за финансовыми учреждениями, имеется хорошее понимание присущих рисков ОД, существующих в их поднадзорных секторах, а также определённое понимание рисков ФТ. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью финансовых учреждений, приняли участие в национальной оценке рисков, проведённой в 2020 году, а также участвуют в заседаниях ряда координационных структур и форумов для поддержания своего понимания рисков в актуальном состоянии. Понимание рисков ОД/ФТ в конкретных секторах является более глубоким в отношении коммерческих банков и крупных небанковских финансовых учреждений/ городских кооперативных банков и менее глубоким в отношении других финансовых учреждений.

535. Понимание рисков органом, осуществляющим надзор за деятельностью ПУВА (т.е. индийским подразделением финансовой разведки), является достаточно удовлетворительным, принимая во внимание то, что ПФР Индии начало осуществлять надзорную деятельность совсем недавно. Тем не менее, секторальная оценка рисков в секторе ПУВА должна быть обновлена. Что касается сектора УПФПП, то понимание надзорными органами рисков ОД/ФТ в этом секторе находится в зачаточном состоянии.

6.5.4.1.Резервный банк Индии (банки и другие финансовые учреждения)

536. Резервный банк Индии имеет очень хорошее понимание рисков ОД, существующих в банковском секторе. Понимание рисков ФТ является достаточно удовлетворительным, но не таким глубоким как понимание рисков ОД. В рассматриваемом периоде Резервный банк Индии провёл две секторальные оценки рисков ОД в 2019 году и в 2022 году соответственно и активно участвовал в проведении национальной оценки рисков. При проведении секторальных оценок рисков использовалась выборка из 10 банков, представлявших разные виды банковских учреждений (государственные банки, частные банки, зарубежные банки и городские кооперативные банки). В ходе секторальных оценок рисков проводится анализ 20 видов продуктов, предоставляемых этими банками, по 13 разным параметрам. Эти продукты включали: счета для обслуживания состоятельных клиентов; расчётные счета индивидуальных предпринимателей/ партнёров, юридических лиц и трастов; продукты, предназначенные для финансирования торговли; денежные переводы из-за рубежа; предоплаченные карты; услуги по хранению ценностей; обслуживание разовых клиентов; и продукты сторонних

провайдеров. Параметры, по которым оценивались эти продукты, включали следующее: общая стоимость продуктов; средняя сумма операций; характеристики клиентской базы; объёмы операций с наличными деньгами; частота международных (трансграничных) операций; и факторы уязвимости (например, существование методов незаконного использования продукта/ услуги в целях отмывания денег, использование продукта/ услуги в мошеннических схемах или схемах уклонения от налогов, дистанционное использование продукта/ услуги без личного контакта, предоставление продукта/ услуги через агентов).

537. Хотя и не проводилась отдельная секторальная оценка рисков финансирования терроризма, некоторые характеристики рисков ФТ, схожие с рисками ОД, были рассмотрены в рамках двух проведённых секторальных оценок рисков. Более глубокому пониманию Резервным банком Индии существующих рисков способствует проводимая им работа и тесное взаимодействие с поднадзорными субъектами, ПФР Индии, правоохранительными органами и другими надзорными ведомствами. Это включает регулярные встречи, проводимые с финансовыми учреждениями, на которых обсуждаются типологии отмывания денег, мошеннические схемы, восприятие рисков ОД/ФТ и меры, направленные на снижение риском. Также проводятся ежеквартальные совещания с контактными должностными лицами органов, осуществляющих надзор за деятельностью финансовых учреждений, и индийского подразделения финансовой разведки. Кроме того, осуществляется обмен информацией с правоохранительными органами и ПФР Индии.

538. В 2020 году Резервный банк Индии разработал аналитическую модель, учитывающую большой объём данных, которая позволяет ему понять уязвимости банков с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма. Примерно 90 банков ежеквартально предоставляют информацию, используя для этого специально разработанную форму, включающую в себя более 750 пунктов. Предоставляемая банками информация касается таких вопросов, как: периодичность обновления данных, получаемых в процессе НПК; существующие системы мониторинга операций; предоставляемые продукты и услуги и используемые каналы поставки; степень рисков, исходящих от клиентов, обсуживаемых очно и дистанционно; характеристики банков респондентов/ корреспондентов; характер рисков, связанных с новыми клиентами; юрисдикции, в которых банк или учреждения, входящие в банковскую группу, имеют свои отделения и/или осуществляют деятельность; виды операций, осуществляемых разовыми клиентами; количество существующих клиентов, в отношении которых не проводится периодическое обновление информации или постоянный мониторинг; выявляемые «денежные мулы»; данные о трансграничных операциях; обработка предупреждающих сигналов (например, время, требуемое для анализа поступающих предупредительных сигналах); информация об операциях с наличными деньгами; сведения о «мелких счетах»; количество клиентов, включённых в санкционные перечни; и количество и стоимость замороженных активов.

539. На основании предоставляемых данных Резервный банк Индии разработал порядка 450 признаков рисков и ежегодно оценивает степень риска каждого учреждения, используя бальную систему оценки рисков. Присваиваемый каждому банковскому учреждению уровень риска (по балльной шкале) и признаки рисков пересматриваются и обновляются каждый год, а также в случае появления новых рисков (например, новые данные и признаки риска для выявления «денежных мулов» были включены в аналитическую модель РБИ после выявления случаев

кибермошенничества). Оптимизированная версия аналитической модели используется с 2022 года для сбора информации от крупных небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков и разработки конкретных профилей рисков в этих сегментах сектора.

540. Некоторые основные уязвимости в плане ОД/ФТ, выявленные по результатам секторальных оценок рисков и в процессе использования аналитической модели, касались мошенничества, особенно кибермошенничества; недостаточного понимания аспектов ПОД/ФТ сотрудниками банков; отсутствия информации о бенефициарных владельцах; и недостаточного качества надлежащей проверки клиентов. Что касается продуктов, то выявленные риски были связаны с использованием счетов «денежных мулов» (особенно при дистанционном приёме клиентов на обслуживание); счетами, принадлежащими индивидуальным предпринимателям и партнёрствам (связанны с рядом случаев мошенничества); денежными переводами из-за рубежа; и сберегательными счетами физических лиц (часто используемый банковский продукт, в связи с использованием которого был выявлен ряд типологий, например, внесение депозитов наличными деньгами на крупные суммы, и использование счетов, открытых на подставных лиц («денежных мулов»), для «распыления» средств).

541. Резервный банк Индии также продемонстрировал в целом хорошее понимание рисков ОД/ФТ во всех сегментах сектора, в которых он осуществляет надзорную деятельность. Секторальные оценки рисков, проведённые РБИ, охватывали, помимо банков, ряд других финансовых учреждений (небанковские финансовые учреждения, городские кооперативные банки, операторов систем денежных переводов, сертифицированные обменные пункты, эмитентов предоплаченных платёжных инструментов и операторов платёжных систем). Оценка мер по снижению рисков в каждом сегменте была проведена в рамках определения остаточных рисков. Понимание рисков ОД/ФТ на уровне отдельных учреждений является более глубоким в случае коммерческих банков и крупных небанковских финансовых учреждений/ городских кооперативных банков.

542. При проведении Резервным банком Индии секторальных оценок рисков не проводилась оценка рисков ТФ, но были рассмотрены некоторые аспекты, являющиеся схожими как для ОД, так и для ФТ. Кроме того, в аналитических моделях используются некоторые данные, касающиеся уязвимостей в плане ФТ, например «объёмы трансграничных денежных потоков, поступающих из и направляемых в разные категории юрисдикций» и «данные о замораживании активов в соответствии с разделом 51 Закона «О противодействии незаконной деятельности»». Помимо этого, в ходе проведения выездных проверок рассматриваются системы и процедуры применения целевых финансовых санкций. Несмотря на это, похоже, что понимание Резервным банком Индии рисков ТФ является менее основательным или глубоким, нежели понимание рисков ОД.

6.5.4.2. Органы, осуществляющие надзор за другими финансовыми учреждениями (Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг, Управление по регулированию и развитию страхового дела, Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда, Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовое управление)

543. Понимание рисков ОД/ФТ всеми другими органами, осуществляющими надзор за основными видами финансовых учреждений, основано на результатах их надзорной деятельности, а также на информации, получаемой в ходе регулярных совещаний с ПФР Индии и другими надзорными органами. Различные надзорные органы продемонстрировали разный уровень понимания рисков ОД/ФТ.

544. *Профессиональные участники рынка ценных бумаг:* Помимо национальной оценки рисков, понимание рисков Советом по ценным бумагам и фондовым биржам (СЦБФБ) основывается на других оценках рисков, проведённых им ранее, которые включали рассмотрение таких вопросов, как надлежащая проверка клиентов, аудит и управление, мониторинг операций и обучение сотрудников. По итогам национальной оценки рисков уровень угроз ОД в секторе ценных бумаг был оценен как средний (с учётом количества случаев инсайдерских сделок и манипулирования рынком, по которым были начаты расследования ОД), а уровень уязвимости был определён как умеренно низкий. По мнению СЦБФБ, мошенничество с ценными бумагами и паевые инвестиционные фонды (вследствие очень разнообразной клиентской базы, включающей клиентов, представляющих повышенный риск) представляют повышенные угрозы и уязвимости. Для оценки рисков ОД/ФТ, присутствующих в секторе, СЦБФБ полагается в значительной степени на установленные в секторе меры контроля, т.е. требование о проведении операций только через банки, запрет на осуществление операций с наличными деньгами, необходимость наличия налогового регистрационного номера (постоянного номера счёта) и т.д. Эти меры контроля были разработаны, исходя из понимания Советом по ценным бумагам и фондовым биржам рисков, связанных с рынком ценных бумаг. Несмотря на это, СЦБФБ не продемонстрировал более глубокого понимания того, как профессиональные участники рынка ценных бумаг в целом и продукты, предлагаемые участниками сектора, использовались или могут быть использованы в целях ОД или ФТ. СЦБФБ также не продемонстрировал понимание остаточных рисков в секторе. СЦБФБ использует механизмы наблюдения для мониторинга незаконной деятельности в разных сегментах сектора, такой как нечестная торговая практика, манипулирование рынком, игра трейдеров против клиентов и инсайдерские следки, которые являются предикатными преступлениями для отмывания денег.

545. *Международный центр финансовых услуг (МЦФУ):* В июле 2023 года Управление по контролю деятельности МЦФУ провело секторальную оценку рисков, по результатам которой остаточные риски в финтех секторе были оценены как средние, а риски в банковском секторе и большинстве других секторов были определены как умеренно низкие. Хотя в отчёте о СОР отсутствует чёткое указание конкретных угроз ОД или ФТ в международном центре финансовых услуг, в ходе выездной миссии представители Управления по контролю деятельности МЦФУ смогли в некоторой степени уточнить эти угрозы, в том числе, риски, связанные с отмыванием денег через торговлю и финансированием экспортных операций.

Несмотря на участие Управления по контролю деятельности МЦФУ в национальной оценке рисков, в отчёте о НОР отсутствует четкое указание рисков ОД/ФТ, существующих в МЦФУ, и не указана степень, в которой они отличаются от рисков, существующих на остальной территории Индии.

546. *Почтовое управление:* Почтовое управление продемонстрировало определённое понимание рисков ОД, существующих в его секторе. Почтовое управление также провело секторальную оценку рисков разных предлагаемых им продуктов, большинство из которых было оценено, как представляющие низкий риск ОД и ФТ, главным образом по причине мелких сумм депозитов и небольших сумм разрешённых операций. При этом в ходе выездной миссии Почтовое управление продемонстрировало ограниченное понимание рисков ФТ, основанное исключительно на выполнении обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций, несмотря на то, что оно является агентом крупных систем денежных переводов.

547. *Сельские банки:* Уровень понимания Национальным банком сельского хозяйства и развития сельских территорий (НБСРСТ) рисков ОД/ФТ, связанных с сектором сельских банков, находится на начальной стадии. По мнению Банка, риски в секторе являются низкими, поскольку поднадзорные субъекты предоставляют финансовые услуги в основном фермерам, ремесленникам и другим небольшим предприятиям в сельской местности.

548. *Страховые учреждения и пенсионные фонды:* Управление по регулированию и развитию страхового дела хорошо понимает риски, присутствующие страховом секторе, в том числе то, как разные характеристики страховых продуктов и услуг влияют на подверженность страховых учреждений рискам ОД/ФТ. Управлению по регулированию и развитию пенсионного фонда следует углубить свое понимание характера и степени рисков ОД/ФТ, которым подвержены его поднадзорные субъекты. Тем не менее, Управление в достаточной степени понимает существующие риски ОД/ФТ и меры, которые ограничивают подверженность сектора рискам ОД/ФТ (например, продолжительный период ограничений на использование средств, запрет на осуществление операций с наличными деньгами, требование о проведении платежей через банковскую систему).

6.5.4.3.ПФР Индии (провайдеры услуг в сфере виртуальных активов)

549. Индийское подразделение финансовой разведки достаточно успешно повышает свой уровень понимания рисков ОД/ФТ в секторе провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, несмотря на то, что функции надзора за деятельностью ПУВА были возложены на него относительно недавно. Понимание ПФР Индии рисков ОД и ФТ основано на взаимодействии с правоохранительными органами в рамках ежемесячных заседаний контактной группы по виртуальным активам, взаимодействии с ПУВА и другими финансовыми учреждениями в рамках рабочей подгруппы по пиринговым операциям и киберпреступлениям, а также на результатах надзорной деятельности.

550. Незадолго до включения провайдеров услуг в сфере виртуальных активов в систему ПОД/ФТ в марте 2023 года, Налоговое управление провело секторальную оценку рисков в секторе ПУВА. Однако в отчёте о СОР не содержится качественная и количественная информация о внутреннем и международном рынке, а анализ рисков ОД/ФТ, представленный в этом отчёте, является расплывчатым по причине ограниченного исследования этого сектора. После завершения секторальной оценки

рисков, в секторе произошли стремительные изменения. В частности, для ПУВА были установлены требования, касающиеся вхождения на рынок; начали применяться предупредительные меры; в отношении операций были введены требования, установленные в налоговом законодательстве. С учётом этого, отчёт о секторальной оценке рисков уже не отражает истинное положение дел в секторе ПУВА. Индийские власти планируют ежегодно пересматривать и обновлять результаты секторальной оценки рисков, что является обоснованным, учитывая изменяющуюся ситуацию в секторе.

6.5.4.4. Установленные нефинансовые предприятия и профессии

551. Надзорные органы повышают и совершенствуют своё понимание рисков ОД/ФТ в секторе УНФПП, однако, уровень понимания этих рисков различается между разными надзорными органами. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью казино и риелторов, продемонстрировали лучшее понимание рисков на уровне сектора и на уровне отдельных организаций, по сравнению с органами, отвечающими за надзор за деятельностью практикующих специалистов других профессий**.**

552. *Риелторы:* Центральный совет по косвенным налогам (ЦСКН) имеет хорошее понимание рисков ОД/ФТ на уровне сектора (на основании результатов НОР) и несколько менее глубокое понимание рисков на уровне отдельных организаций. Оценка рисков, связанных с доходами, проводимая ЦСКН, включает 34 параметра риска по итогам аудитов, в отличие от более широких факторов риска, учитываемых при проведении оценки рисков ОД/ФТ. В целом для выявления и оценки рисков ЦСКН использует информацию о: (a) представляющих высокий риск юрисдикциях и странах, поставленных на процедуру усиленного мониторинга ФАТФ; (b) правоприменительных мерах, реализуемых в отношении поднадзорных субъектов; и (c) частоте направляемых сообщений об операциях.

553. Что касается риелторов, то ЦСКН хорошо понимает риски, связанные с осуществлением анонимных сделок, операций с наличными деньгами и операций на крупны суммы на восьми городских рынках (на эти операции приходится 80% от общей суммы всех сделок) в 28 штатах. Похоже, что понимание Федеральным советом по косвенным налогам рисков ОД/ФТ совпадает с мнением Центрального правительства, которое принимает меры для повышения прозрачности сделок с недвижимостью путём запрета на операции с наличными деньгами и анонимных сделок, что способствует снижению рисков ОД/ФТ и повышает уровень соблюдения налогового законодательства в секторе.

554. *Практикующие специалисты:* Органы, осуществляющие надзор за деятельностью практикующих специалистов, продемонстрировали повышение уровня понимания рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это понимание основывается на результатах национальной оценки рисков и отдельных оценок юридических лиц и образований. Однако результаты этих оценок являются недостаточно подробными для применения соразмерных надзорных санкций. Это положение дел, вероятно, изменится в лучшую сторону после назначения в марте 2023 года (т.е. за несколько месяцев до выездной миссии) саморегулируемых организаций в качестве органов, отвечающих за надзор в целях ПОД/ФТ за деятельностью своих членов.

555. *Казино:* Органы, осуществляющие надзор за деятельностью казино, обладают инструментами для оценки рисков и получают актуальную информацию о

рисках (например, еженедельные двусторонние встречи, результаты НОР, ежеквартальные отчёты поднадзорных субъектов, результаты наблюдения). Это обеспечивает достаточно хорошее понимание ими рисков ОД/ФТ на уровне сектора и на уровне отдельных организаций, в частности рисков, связанных с использованием наличных денег, с учётом действующих жёстких предупредительных мер, направленных на снижение рисков (запрет на приобретение фишек за наличные деньги на суммы свыше 50 000 индийских рупий (562 евро) и удержание 30-процентного налога с каждых выигранных 10 000 индийских рупий (112евро)).

6.5.5. Риск-ориентированный надзор за соблюдением требований ПОД/ФТ

556. Органы надзора в разной степени используют риск-ориентированный подход при осуществлении надзорной деятельности. В финансовом секторе частота и глубина надзорных проверок коммерческих банков, а также крупных городских кооперативных банков и небанковских финансовых учреждений, во всё большей степени, определяется уровнем рисков ОД/ФТ. Однако во многих секторах надзорные органы учитывают в основном размер и оборот поднадзорных субъектов, хотя принимают во внимание некоторые аспекты рисков ОД/ФТ в различной степени. Индийское подразделение финансовой разведки начало применять риск-ориентированный подход в процессе осуществления надзора за ПУВА. В секторе УНФПП только несколько надзорных органов имеют в своём арсенале меры для обеспечения выполнения установленных требований, тогда как большинство надзорных органов ещё только создают необходимые инструменты для применения надзорных мер.

6.5.5.1.Резервный банк Индии (банки и другие финансовые учреждения)

557. Резервный банк Индии осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, городских кооперативных банков и небанковских финансовых учреждений, находясь в постоянном контакте с этими поднадзорными субъектами. Осуществлением надзорной деятельности занимается 720 сотрудников РБИ. Группы, занимающиеся пруденциальным надзором и надзором в целях ПОД/ФТ, эффективно сотрудничают и взаимодействуют друг с другом и имеют единую руководящую структуру. В процессе надзорной деятельности проводится постоянная дистанционная работа с поднадзорными субъектами. Кроме того, эти финансовые учреждения предоставляют ежеквартальные отчёты и получают ежегодную обратную связь (т.е. комментарии и указания) от Резервного банка Индии. Сектору коммерческих банков уделяется первостепенное внимание в процессе надзорной деятельности, поскольку большинство операций (как внутренних, так и трансграничных) осуществляется через банковскую систему.

558. В отношении большинства коммерческих банков, а также крупных небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков проводятся ежегодные выездные проверки. Хотя в ходе таких проверок основное внимание уделяется соблюдению пруденциальных требований, они также включают рассмотрение некоторых элементов ПОД/ФТ. Такие элементы определяются, исходя из приоритетных вопросов, устанавливаемых Резервным банком Индии в каждом надзорном цикле, и/или с учётом конкретных недостатков и нарушений, допущенных поднадзорными учреждениями.

559. Кроме того, в 2020 году Резервный банк Индии создал специальную «группу ЗСК-ПОД» в составе своего надзорного управления, которая занимается

исключительно надзором в целях ПОД/ФТ. Вначале «группа ЗСК-ПОД» занималась надзором за коммерческими банками, но с 2022 года также осуществляет надзор за деятельностью небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков. Она осуществляет регулярный дистанционный мониторинг и с недавнего времени начала проводить выездные проверки. В рамках дистанционного мониторинга все коммерческие банки ежеквартально направляют в Резервный банк Индии информацию по специально разработанной форме, включающей примерно 750 пунктов (см. подраздел 6.2.2 выше). Эти данные вводятся в матрицу рисков и используются для определения уровня риска (по бальной шкале) и общего характера рисков каждого банка с учётом его удельного веса, определяемого в соответствии с методологией. Матрица рисков также позволяет определить области, в которых банк выделяется на фоне остальных банков (например, банк, который сообщает об очень малом или очень большом проценте клиентов, отнесённых к категории высокого риска). Эта информация доводится до сведения соответствующего банка и анализируется в дальнейшем в ходе выездных пруденциальных проверок и адресных проверок по вопросам ПОД/ФТ.

560. В 2021 – 2022 годах Резервный банк Индии провёл адресные выездные проверки по вопросам ПОД/ФТ пяти банков, отнесённых к категории высокого риска, и двух банков, отнесённых к категории среднего риска (в некоторых из этих банков проводились повторные проверки). Выездные проверки проводятся в отношении подверженных повышенному риску банков, небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков, выбираемых с учётом результатов камеральных оценок рисков, их оборота и существенности, информации, полученной из внутренних/ внешних источников, запросов подразделений пруденциального надзора и результатов предыдущих проверок. Такие выездные проверки проводятся, по возможности, во взаимодействии с подразделениями пруденциального надзора. Обобщённые данные о количестве прудециальных надзорных проверок и адресных проверок по вопросам ПОД/ФТ приведены в Таблице ниже:

Таблицае 6.5. Количество выездных проверок соблюдения пруденциальных требований и адресных проверок по вопросам ПОД/ФТ, проведённых Резервным банком Индии

Финансовый год	Количество банков, в которых были проведены проверки	
	Надзорные проверки соблюдения пруденциальных требований с рассмотрением некоторых элементов ПОД/ФТ	Адресные надзорные проверки по вопросам ЗСК/ПОД
2019-20	104	-
2020-21	81	3
2021-22	41[117]	7
2022-23	60	6

Источник: Резервный банк Индии

[117] С началом использования более выверенного (риск-ориентированного) подхода в надзорной деятельности в 2019 году, ежегодные выездные проверки проводятся не во всех банках, особенно небольших банках. Это объясняет снижение количества проверок.

561. С 2022 года Резервный банк Индии также проводит тематический анализ всех или определённой выборки коммерческих банков в целях оценки выполнения конкретных требований или контроля соблюдения конкретных правил. Темы проведённых к настоящему времени тематических анализов по вопросам ПОД/ФТ включали следующее: выявление банковских счетов, открытых на подставных лиц («денежных мулов») (2023г.), периодическое обновлении данных, получаемых по результатам НПК, и задержки в предоставлении информации в Центральный реестр ЗСК (2023г.). Проведённый тематический анализ помог добиться улучшений по этим вопросам (см. боле подробную информацию в подразделе 6.2.5 ниже).

562. Резервный банк Индии осуществляет адресный дистанционный мониторинг в целях ПОД/ФТ в отношении самых крупных небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков. В частности, этот мониторинг проводится в отношении 56 небанковских финансовых учреждений, на долю которых приходится 43% от всех активов сектора, и в отношении 41 городских кооперативных банков, на долю которых приходится 43% от общего количества активов в секторе. Эти субъекты ежеквартально направляют в РБИ информацию по более чем 400 пунктам анкеты, которая затем анализируется, и по результатам этого анализа принимаются соответствующие меры. Это включает присвоение рейтингов риска данным небанковским финансовым учреждениям и городским кооперативных банкам. Выездные проверки были проведены в отношении трех подверженных повышенному риску городских кооперативных банков, которые были определены в 2021-2022 финансовом году. Резервный банк Индии начал разрабатывать профили рисков небанковских финансовых учреждений с учётом их размера и осуществляемой деятельности (например, приём депозитов). Факты, установленные в ходе камерального надзора небанковских финансовых учреждений и городских кооперативных банков, в том числе недостатки и допущенные ими нарушения, письменно доводятся до сведения соответствующих субъектов с предписанием приять надлежащие меры для их устранения.

563. Периодичность надзорных проверок других финансовых учреждений (сертифицированных обменных пунктов, систем денежных переводов и уполномоченных дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой) определяется в основном, исходя их оборота и объёма операций. Хотя в нескольких случаях периодичность проверок была скорректирована по причине вопросов, возникших у надзорного органа, в том числе касающихся соблюдения требований ПОД/ФТ. Проверки, проводимые в отношении этих финансовых учреждений, включают рассмотрение аспектов ПОД/ФТ. Помимо запланированных проверок, могут также проводиться незапланированные проверки, например, в случае возникновения у надзорного органа вопросов (см. Вставку 6.2 ниже) или в случае получения соответствующей информации от правоохранительных органов.

Вставка 6.2. Изменение периодичности проверок в связи с недостатками и нарушениями требований ПОД/ФТ

В феврале 2021 года Резервный банк Индии провёл проверку сертифицированного обменного пункта (который также осуществлял деятельность в качестве агента системы денежных переводов). В ходе этой проверки был выявлен ряд нарушений требований ПОД/ФТ, а также некоторые другие недостатки. С учётом оборота этого обменного пункта, обычные проверки

в его отношении должны были проводиться раз в три года. Однако с учётом вопросов, возникших у надзорного органа, периодичность проверок была скорректирована, и следующая проверка была проведена в июне 2022 года. По результатам этой проверки на обменный пункт был наложен денежный штраф, а также направлено строгое предупреждение в мае 2023 года.

Источник: Резервный банк Индии

564. В случае операторов платёжных систем (являющихся одним из видов индийских провайдеров УПДЦ) частота надзорных проверок определяется в основном с учётом пруденциальных факторов, таких как объём операций и занимаемая доля рынка, хотя критерии ОД/ФТ также принимаются во внимание. Как и в случае участников валютного рынка, периодичность надзорных проверок может быть скорректирована в случае получения соответствующей информации от правоохранительных органов или других событий (например, негативные отзывы в средствах массовой информации). В целях проведения проверок операторы платёжных систем подразделяются на крупные, средние и мелкие.

565. В отношении участников других секторов (помимо коммерческих банков и крупных небанковских финансовых учреждений/ городских кооперативных банков) не разработка система классификации с учётом рисков ОД/ФТ, обусловленных характером конкретных продуктов или услуг, каналами поставок, географическим местоположением или степенью реализации мер внутреннего контроля, для определения периодичности проведения надзорных проверок.

566. В Таблице ниже приведены данные о количестве надзорных проверок, проведённых в секторах других финансовых учреждений (за исключением систем денежных переводов, которые рассматриваются отдельно ниже).

Талица 6.6. Количество проведённых Резервным банком Индии выездных проверок соблюдения другими финансовыми учреждениями пруденциальных требований, в ходе которых рассматривались элементы ПОД/ФТ

Финансовый год	**Общее количество субъектов**	**Количество проверок**		
Сертифицированные обменные пункты		**Выездные**	**Камеральные**	**Внеочередные**
2018-19	1 770	650	--	3
2019-20	1 864	581	--	12
2020-21	1 986	263	184	5
2021-22	1 887	601	102	2
2022-23	1 835	554	23	29
Уполномоченные дилеры, осуществляющие сделки с иностранной валютой		**Выездные**	**Камеральные**	**Внеочередные**
2018-19	37	35	-	-
2019-20	39	35	-	-
2020-21	41	21	7	-
2021-22	42	25	8	-
2022-23	43	34	1	6
Операторы платёжных систем	**Общее количество субъектов**	**Количество проверок**		

2018-19	88	42
2019-20	82	25
2020-21	78	31
2021-22	66	45
2022-23	68	44

Источник: Резервный банк Индии

567. Что касается систем денежных переводов, то Резервный банк Индии выдаёт лицензии зарубежным головным компаниям и осуществляет дистанционный мониторинг, запрашивая у них информацию, например ежегодные отчёты о самооценке, и сведения об имеющихся у них системах предупреждения/ выявления случаев мошенничества. Резервный банк Индии периодически проводит встречи с представителями головных компаний и/или анализирует рыночную информацию о них. Индийские агенты систем денежных переводов подлежат лицензированию или регистрации в Резервном банке Индии. Кроме того, такие агенты должны являться банками, или уполномоченными дилерами (I или II категории), осуществляющими сделки с иностранной валютой (в том числе небанковскими финансовыми учреждениями), или сертифицированными обменными пунктами, или отделениями Почтового управления. В этом качестве к ним применяются регулярные надзорные меры со стороны РБИ в каждом секторе, как указано выше. Почтовое управление также является агентом системы денежных переводов (см. ниже).

568. Зарубежные головные компании обязаны осуществлять контроль за соблюдением своими индийскими агентами и субагентами (например, обменными пунктами) требований ПОД/ФТ. По результатам национальной оценки рисков было определено, что системы денежных переводов представляют высокий риск ФТ в двух из шести установленных областей.[118] С учётом этого Резервный банк Индии провёл в 2023 года внеплановые аудиты всех индийских агентов систем денежных переводов, не являющихся банками/ небанковскими финансовыми учреждениями (т.е. 12 из 22 агентов). В ходе этих проверок повышенное внимание уделялось выполнению агентами требований руководящих документов в сфере ПОД/ФТ. Результаты этих аудитов не были предоставлены группе оценщиков. Однако представители РБИ сообщили, что по результатам проведённых аудитов в отношении некоторых индийских агентов были приняты соответствующие меры, включавшие предупреждения и денежные штрафы. Индийские агенты обязаны проводить ежемесячные аудиты и ежегодные выездные проверки всех мест, в которых осуществляют деятельность все их субагенты.

6.5.5.2. Органы, осуществляющие надзор за другими финансовыми учреждениями (Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг, Управление по регулированию и развитию страхового дела, Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда, Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовое управление)

569. *Профессиональные участники рынка ценных бумаг:* Совет по ценным бумагам и фондовым биржам (СЦБФБ) использует разнообразные надзорные

[118] После курьеров по перевозки наличных денег и системы хавала, см. Главу 1.

инструменты (камеральные и выездные проверки, тематический анализ, аудит систем и т.д.) для мониторинга соблюдения поднадзорными субъектами установленных требований и обязательств. Хотя в ходе проводимых проверок рассматриваются элементы ПОД/ФТ, в большинстве случаев это обусловлено пруденциальными соображениями, нежели рисками ОД/ФТ. В 2021 года был проведён тематический анализ аспектов ПОД/ФТ в отношении десяти поднадзорных субъектов (фондовых брокеров и участников депозитариев). Вопросы, рассмотренные в рамках этого тематического анализа, включали следующее: приём на обслуживание новых клиентов; выдача предупредительных сигналов для проведения НПК на биржах; проверка информации, полученной в результате НПК; и выполнение требований руководящего документа СЦБФБ по вопросам ПОД/ФТ. Фондовые биржи и депозитарии также исполняют надзорные функции в отношении посредников, рассматривая соблюдение ими требований ПОД/ФТ в ходе проведения общих проверок. Решения о проведении таких проверок принимаются с учётом более широкого спектра факторов (таких как, например, финансовое положение посредников, количество клиентов/ объём средств клиентов, отчёты о внутренних аудитах и т.д.).

570. *Международный центр финансовых услуг:* Начиная с 2023 года, Управление по контролю деятельности МЦФУ осуществляет дистанционный мониторинг в целях ПОД/ФТ, в том числе мониторинг операций, во всех секторах МЦФУ, а также в отношении всех моделей, используемых банками. По результатам этого мониторинга Управление классифицировано учреждения, работающие в МЦФУ, по степеням риска ОД/ФТ. Управление провело выездные проверки банков, отнесённых к категории повышенного риска (пяти банков, подверженных умеренно высокому риску), в 2022-2023 финансовом году, а также двух банков, подверженных умеренно низкому риску, в 2023-2024 финансовом году (перед выездной миссией). Проверки остальных банков, отнесённых к категории умеренно низкого и низкого риска, будут проведены в ближайшие два года. В других секторах выездные проверки пока не проводились.

571. *Почтовое управление:* Почтовое управление проводит проверки местных почтовых отделений и их филиалов ежегодно, а также проверки главных почтовых отделений раз в два года в связи с предоставлением ими финансовых продуктов и услуг. В ходе этих проверок рассматриваются некоторые общие аспекты ПОД/ФТ. При этом не проводятся внешние аудиты, и не осуществляется надзор со стороны других государственных органов. В этой связи целесообразно установить надлежащие меры контроля в целях ПОД/ФТ, используя опыт других надзорных органов в этой области. В национальном Плане действий на 2023 года определены конкретные меры, которые Почтовое управление должно реализовать для обеспечения выполнения нормативных требований ПОД/ФТ и руководящих указаний БРИ, касающихся международных денежных переводов. Что касается провайдеров УПДЦ (систем денежных переводов), то Почтовое управление является индийским агентом и использует свою сеть почтовых отделений в интересах крупной международной системы денежных переводов, представители которой также проводят проверки отделений на выборочной основе и предоставляют результаты этих проверок Почтовому управлению.

572. *Сельские банки:* Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий осуществляет камеральный надзор, в том числе касающийся некоторых аспектов ПОД/ФТ, и проводит выездные проверки, особенно более

крупных учреждений. Отчёты об этих проверках предоставляются Резервному банку Индии.

573. *Страховые учреждения и пенсионные фонды*: Планирование надзорных проверок и мероприятий осуществляется Управлением по регулированию и развитию страхового дела (УРРСД) и Управлением по регулированию и развитию пенсионного фонда (УРРПФ), главным образом, с учётом пруденциальных соображений, а вопросы ПОД/ФТ, как правило, рассматриваются в ходе проведения выездных проверок выполнения пруденциальных требований. В 2022-2023 финансовом году УРРПФ провело проверки примерно 5% субъектов в своём секторе, в ходе которых также рассматривались вопросы ПОД/ФТ. Кроме того, подотчётные субъекты обязаны самостоятельно проводить внутренние аудиты, которые также включают вопросы ПОД/ФТ. Похоже, что эти меры соответствуют рискам, существующим в этих секторах.

6.5.5.3.ПФР Индии (провайдеры услуг в сфере виртуальных активов)

574. Индийское подразделение финансовой разведки разработало и использует матрицу для определения рисков зарегистрированных ПУВА с учётом таких факторов, как риски, связанные с географическим положением, продуктами и отдельными субъектами. С помощью этой матрицы ПФР Индии анализирует угрозы и уязвимости (характеристики ПУВА и виды виртуальных активов; источники финансирования; характеристики операций; влияние на экономику; доступность услуг для преступников и т.д.), а также применяемые меры по снижению рисков (меры, реализуемые на уровне всего сектора; меры, применяемые конкретными ПУВА; меры, применяемые участвующими в операциях финансовыми учреждениями и УНФПП). По результатам этого анализа ПФР Индии отнесло двух ПУВА к категории высокого риска, двенадцать ПУВА к категории среднего риска и четырнадцать ПУВА к категории низкого риска. За последние девять месяцев ПФР Индии провело выездные проверки двух ПУВА, отнесённых к категории высокого риска, и камеральные проверки семи ПУВА, отнесённых к категории среднего риска. В Стандартных процедурах, касающихся осуществления надзорной деятельности, определены уровни и глубина надзорных мероприятий и проверок ПУВА, отнесённых к каждой категории риска, с учётом риск-ориентированного подхода. В частности, в случае ПУВА, отнесённых к категории высокого риска, камеральные/ выездные проверки проводятся каждый год, и два раза в год проводятся встречи для анализа положения дел. В случае ПУВА, отнесённых к категории среднего риска, проверки проводятся раз в два года, а встречи для анализа положения дел проводятся ежегодно. А в случае ПУВА, отнесённых к категории низкого риска, проверки проводятся раз в три года, а встречи для анализа положения дел проводятся раз в два года. Хотя ПФР Индии использует риск-ориентированный подход при осуществлении надзорной деятельности, число штатных инспекторов по надзору (всего три человека) является явно недостаточным с учётом сложного характера сектора, который постоянно расширяется.

6.5.5.4.Установленные нефинансовые предприятия и профессии

575. Органы, осуществляющие надзор за деятельность практикующих специалистов (большинство их которых относится к высокорисковым секторам) в разной степени применяют риск-ориентированный подход на начальных этапах своей надзорной деятельности. Кроме того, они, пока ещё, не начали осуществлять мониторинг соблюдения своими поднадзорными субъектами требований ПОД/ФТ

после их недавнего назначения в качестве органов, отвечающих за надзор в целях ПОД/ФТ. С другой стороны, органы, отвечающие надзор за деятельностью риелторов, осуществляют мониторинг соблюдения риелторами установленных требований и обязательств, хотя такой мониторинг проводится недавно и охватывает небольшую часть участников сектора. Результаты проверок риелторов и казино указывают на необходимость повышения уровня соблюдения требований, касающихся применения целевых финансовых санкций, идентификации бенефициарных владельцев и направления СПО.

576. *Практикующие специалисты*: Органы, которым поручено осуществлять надзор за деятельностью практикующих специалистов, были назначены сравнительно недавно – в мае 2023 года. В этой связи они ещё не в полной мере осуществляют риск-ориентированный надзор, на что указывает проводимая ими работа по созданию специальных служб или подразделений, которые будут заниматься надзорной деятельностью. Выездные и камеральные проверки в целях ПОД/ФТ, пока ещё, не проводились.

577. *Риелторы*: Органы, осуществляющие надзор за деятельностью риелторов, разработали в ноябре 2023 года матрицу рисков, с помощью которой они могут присваивать рейтинги рисков своим поднадзорным субъектам и определять субъектов, подлежащих проверке в первую очередь. Согласно этой матрице рисков, к категории высокорисковых риелторов относятся риелторы, которые, помимо прочего, не зарегистрированы в индийском ПФР, не назначили комплаенс-сотрудника и руководителя, отвечающего за обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ, и поддерживают деловые отношения с клиентами из стран, включённых в «чёрные списки». При планировании проверок используется контрольный перечень вопросов, касающихся ПОД/ФТ. Этот перечень включает 18 пунктов, в том числе, касающихся назначения комплаенс-сотрудника, хранения данных о клиентах и операциях, проведение обучения по вопросам ПОД/ФТ и наличия процедур для применения целевых финансовых санкций. Имеется специальная группа налогового аудита (состоящая из 151 аудитора), которая также анализирует вопросы ПОД/ФТ в указанном перечне. В период с 2022 года по июнь 2023 года Центральный совет по косвенным налогам провел проверки 114 риелторов, которые представляют лишь небольшую часть сектора, в котором работают примерно 7 000 подотчётных субъектов.

578. *Казино*: Органы, осуществляющие надзор за деятельностью казино, используют риск-ориентированные процедуры и задействуют достаточное количество сотрудников для осуществления надзора и контроля за соблюдением установленных требований и обязательств. Тщательный оперативный мониторинг деятельности казино, включающий анализ ежеквартальной отчётности и проведение еженедельных выездных двусторонних встреч, является возможным, благодаря небольшому размеру сектора. Также была разработана анкета для проверки соблюдения казино требований ПОД/ФТ в соответствии с руководящими документами.

579. *Торговцы драгоценными металлами и камнями*: В случае нарушения торговцами драгоценными металлами и камнями (ТДМК) запрета на осуществление операций с наличными деньгами, установленного в Законе «О подоходном налоге», на них может быть наложен штраф в размере суммы полученных наличных денег.

Однако штрафы не могут быть наложены, если лицо докажет наличие «обоснованной и достаточной причины» для такого нарушения. Это положение ослабляет законодательный запрет, поскольку не совсем понятно, как оно может быть истолковано. Тем не менее, поскольку соблюдение запрета на операции с наличными деньгами контролируется в налоговых целях, нарушения указываются в отчётах о внешнем аудите (которые составляются сторонними бухгалтерами), а также в отчётах о налоговых проверках. В период с 2017 по 2020 годы ежегодно выявлялось примерно 50 ТДМК, которые не соблюдали этот запрет. Однако, поскольку нет информации о количестве проверенных ТДМК за указанный период, невозможно определить общий уровень соблюдения запрета. В целом это количество выглядит совсем небольшим, учитывая общее число торговцев драгоценными металлами и камнями в Индии (свыше 175 000).

6.5.6. Корректирующие меры и эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции

580. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью финансовых учреждений, применяют целый спектр корректирующих мер для обеспечения соблюдения требований ПОД/ФТ. При этом основное внимание уделяется образовательным мероприятиям, а денежные штрафы, когда они накладываются, как правило, не являются соразмерными или сдерживающими, особенно в случае крупных учреждений. Ограничения на осуществление деятельности, накладываемые Резервным банком Индии в отдельных случаях (например, запрет на принятие на обслуживание новых клиентов, отзыв лицензии на предоставление услуг перевода денег и ценностей), похоже, оказывают большее сдерживающее воздействие. Хотя большинство органов, осуществляющих надзор за деятельностью финансовых учреждений, могут применять санкции как к физическим, так и к юридическим лицам (обладают полномочиями для снятия с должности ключевых руководителей), на практике санкции применяются в основном в отношении юридических лиц. Помимо уполномоченных надзорных органов, ПФР Индии также реализует правоприменительные меры в отношении поднадзорных субъектов, которые совершают серьёзные систематические нарушения, что в некоторой степени повысило эффективность общего режима санкций.

581. Что касается сектора ПУВА, то индийское ПРФ начало применять корректирующие меры в отношении провайдеров услуг в сфере виртуальных активов. В секторе УНФПП надзорные органы использовали корректирующие меры в ограниченном масштабе до сегодняшнего времени.

Резервный банк Индии (банки и другие финансовые учреждения)

582. В арсенале Резервного банка Индии имеется целый спектр корректирующих мер для обеспечения соблюдения установленных требований. После проведения каждой проверки информация о выявленных нарушениях и недостатках предоставляется совету директоров учреждения (в случае банков и небанковских финансовых учреждений) или руководителям (в случае других финансовых учреждений). Также составляется отчёт о проверке, в котором указываются недостатки и нарушения, которые учреждение должно устранить. Надзорное управление РБИ также может потребовать от поднадзорного субъекта реализовать корректирующие меры к указанному сроку. Оно также может направить поднадзорному субъекту письмо с выражением неудовольствия, предупреждение,

предписание о проведении специального аудита сторонним аудитором (например, аудита IT-системы), или наложить ограничения на его коммерческую деятельность, например, запрет на приём на обслуживание новых клиентов, до тех пор, пока недостатки или нарушения не будут устранены. Эти меры применяются в зависимости от серьёзности допущенного нарушения в соответствии с надзорной матрицей РБИ.

583. С 2017 года правоприменительное управление в составе РБИ отвечает за выявление «правонарушений, требующих принятия мер реагирования», и в случае обнаружения таких нарушений накладывает денежные штрафы (за исключением нарушений в валютной сфере, наказания за которые накладываются валютным управлением РБИ). Правоприменительное управление осуществляет мониторинг устранения недостатков, выявленных в ходе надзорной деятельности, составляет собственный отчёт по итогам каждой проверки и принимает решение о необходимости реализации правоприменительных мер с учётом серьёзности и степени нарушений и отягчающих факторов (например, повторное серьёзное нарушение). Решение принимается экспертной комиссией, состоящей из трёх человек. Максимальный срок для принятия решения составляет 16 недель, включая рассмотрение объяснений и оправданий, предоставленных допустившим нарушение финансовым учреждением. Кроме того, Резервный банк Индии может приостановить действие лицензии или полностью отозвать лицензию у учреждения.

584. При этом предусмотрена «система сдержек и противовесов». Правоприменительное управление принимает решение независимо от мнения надзорного управления и может решить реализовать правоприменительные меры за выявленные недостатки и нарушения, даже, если такие меры не указаны в рекомендациях инспекторов, проводивших проверку. Однако, похоже, что решения правоприменительного управления основываются на оценке существенности нарушения относительно размера учреждения, а не на анализе возможных последствий такого нарушения.

585. Обобщённые данные о денежных штрафах, наложенных на банки и небанковские финансовые учреждения в рассматриваемом периоде, приведены в Таблице ниже:

Таблица 6.7. Данные о штрафах, наложенных Резервным банком Индии на банки и небанковские финансовые учреждения за нарушения в сфере ПОД/ФТ

Финансовый год	Коммерческие банки		Кооперативные банки		Небанковские финансовые учреждения	
	Количество учреждений	Общая сумма штрафов	Количество учреждений	Общая сумма штрафов	Количество учреждений	Общая сумма штрафов
2018-19	8	81 миллионов рупий (900 621 евро)	4	1,6 миллионов рупий (17 790 евро)	-	-
2019-20	12	62 миллионов рупий (689 364 евро)	2	1,1 миллионов рупий (12 230 евро)	-	-
2020-21	-	-	4	1,3 миллионов рупий (14 454 евро)	-	-

2021-22	2	12,5 миллионов рупий (138 984 евро)	52	14,6 миллионов рупий (162 334 евро)	4	1,90 миллионов рупий (21 125 евро)
2022-23	5	24,85 миллионов рупий (276 301 евро)	20	6,9 миллионов рупий (76 719 евро)	3	2,95 миллионов рупий (32 800 евро)

Источник: Резервный банк Индии

586. Среднемесячный размер штрафов, наложенных Резервным банком, составил 80 000 евро в случае коммерческих банков, 4 000 евро в случае кооперативных банков и 8 000 евро в случае небанковских финансовых учреждений. Нарушения, за которые были наложены эти штрафы, оцениваются как нарушения не ниже умеренной степени тяжести (например, отсутствие классификации клиентов по степеням риска; отсутствие надёжных систем для мониторинга подозрительных операций; упущения при проведении надлежащей проверки клиентов). Некоторые примеры свидетельствуют о повторяющихся из цикла в цикл нарушениях, что ставит под сомнение общее сдерживающее воздействие применяемых корректирующих мер.

587. Резервный банк Индии обладает полномочиями для применения санкций только в отношении поднадзорных юридических лиц, но не в отношении физических лиц, которые являются руководителями, или допустили нарушения, за исключением права отстранять от должности ключевых руководителей. Однако это право не использовалось в рассматриваемом периоде при выявлении нарушений в сфере ПОД/ФТ. В этой связи следует рассмотреть необходимость более широкого и активного использования этих полномочий для повышения сдерживающего воздействия режима санкций, особенно в случае серьёзных нарушений.

588. Приведённый ниже пример является хорошей иллюстрацией применения Резервным банком Индии санкций за серьёзные нарушения.

Вставка 6.3. Санкции, наложенные на Банк «X»

Резервный банк Индии провёл дистанционную оценку рисков ОД/ФТ Банка «X». Результаты оценки показали, что этот Банк выделяется в негативную сторону на фоне других банков по многим критериям, что вызвало озабоченность относительно применяемых им мер контроля в целях ПОД/ФТ.

В этой связи Резервный банк Индии провел специальную выездную проверку Банка «X» для тщательного изучения и анализа его системы ПОД/ФТ. В виду выявленных недостатков, в марте 2022 года Резервный банк Индии направил предписание Банку «X» немедленно прекратить приём новых клиентов на обслуживание вплоть до поступления дальнейших указаний от РБИ. Резервный банк Индии также дал указание Банку «X» назначить аудиторскую фирму для проведения комплексного аудита его IT системы.

В октябре 2023 года Резервный банк Индии наложил на Банк «X» денежный штраф в размере 53,9 миллионов индийских рупий (599 300 евро) на недостатки

и нарушения нормативных требований. Информация обо всех применённых санкциях была обнародована и размещена на сайте Резервного банка Индии.

Источник: Резервный банк Индии

589. Что касается других финансовых учреждений, то средние суммы накладываемых штрафов являются более низкими. Например, средняя сумма штрафов в отношении сертифицированных обменных пунктов составляет 500 евро, что обусловлено относительно небольшим размером этих субъектов, по сравнению с участниками других секторов. Диапазон выявленных у сертифицированных обменных пунктов недостатков и нарушений варьировался от невыполнения требований об ограничениях на суммы операций с наличными деньгами, до нарушений, касающихся проведения надлежащей проверки клиентов и классификации клиентов по степеням риска. При этом суммы наложенных денежных штрафов (от 100 до 1700 евро) выглядят очень небольшими и, вряд ли, оказывают сдерживающее воздействие даже на небольшие учреждения. В Таблице ниже приведены данные о денежных штрафах, наложенных в рассматриваемом периоде.

Таблица 6.8. Данные о штрафах, наложенных Резервным банком Индии на провайдеров услуг перевода денег и ценностей и операторов платёжных систем за нарушения в сфере ПОД/ФТ

Финансовый год	Количество проверенных учреждений	Количество учреждений, у которых были выявлены нарушения	Количество учреждений, на которые были наложены денежные штрафы	Общая сумма наложенных штрафов
Сертифицированные обменные пункты				
2018-19	653	12	2	20 000 рупий (222 евро)
2019-20	593	29	3	40 000 рупий (445 евро)
2020-21	452	43	8	631 000 рупий (7 015 евро)
2021-22	705	33	13	529 000 рупий (5 881 евро)
2022-23	606	74	23	1 059 500 рупий (11 780 евро)
Уполномоченные дилеры категории II, осуществляющие сделки с иностранной валютой				
2018-19	35	2	-	-
2019-20	35	1	-	-
2020-21	28	2	-	-
2021-22	33	2	-	-
2022-23	41	2	1	367 000 рупий (4 080 евро)
Операторы платёжных систем				
2018-19	42	19		-
2019-20	25	21		23,90 миллионов рупий (265 738 евро)

2020-21	31	12		18,54 миллионов рупий (206 142 евро)
2021-22	45	13		31,36 миллионов рупий (348 685 евро)
2022-23	44	11	Нет данных	Нет данных

Источник: Резервный банк Индии

590. В рассматриваемом периоде имело место 22 случая, когда Резервный банк Индии отозвал лицензии у сертифицированных обменных пунктов за серьёзные нарушения требований ПОД/ФТ. Эти меры оказали гораздо большее сдерживающее воздействие, как видно из примера ниже. В рассматриваемом периоде также имели место случаи применения нефинансовых санкций в отношении уполномоченных дилеров, осуществляющих сделки с иностранной валютой. Также были зарегистрированы случаи отзыва лицензий (1 лицензия было отозвана в 2019 году, 13 лицензий были отозваны в in 2020 году, и 1 одна лицензия была отозвана в 2022 году) за не устранение нарушений и недостатков. В одном случае в 2022 году материалы были переданы в Правоохранительное управление для проведения расследования.

Вставка 6.4. Аннулирование лицензии сертифицированного обменного пункта после проведения внеочередного аудита

Резервный банк Индии провёл проверку сертифицированного обменного пункта, по результатам который были выявлены пять серьёзных нарушений, а также два мелких процедурных нарушения. После того, как этот обменный пункт продемонстрировал, что все требования выполнены, «дело» было закрыто. Однако, поскольку выявленные нарушения также касались невыполнения требований руководящих документов в сфере ПОД/ФТ, был проведён внеочередной аудит этого обменного пункта для проверки принятых им мер. В ходе внеочередного аудита были выявлены нарушения, в том числе серьёзные нарушения требований руководящих документов по ПОД/ФТ и валютно-обменным операциям, и сертифицированному обменному пункту было предписано устранить эти нарушения. Однако обменный пункт не принял меры для устранения этих нарушений, и Резервный банк Индии отозвал у него лицензию. Кроме того, Резервный банк Индии направил материалы в Правоохранительное управление для принятия соответствующих мер.

Источник: Резервный банк Индии

591. Резервный банк Индии обнародует в своих пресс-релизах информацию о наложении крупных штрафов, в том числе названия учреждений и нарушения в сфере ПОД/ФТ, за которые были наложены эти штрафы. Это является хорошей практикой, сдерживающей отдельных субъектов и всех участников сектора в целом от совершения нарушений, поскольку она чётко сигнализирует об ожиданиях РБИ, касающихся соблюдения установленных требований.

6.5.6.1.1.Органы, осуществляющие надзор за другими финансовыми учреждениями (Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг, Управление по

регулированию и развитию страхового дела, Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда, Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовое управление)

592. *Профессиональные участники рынка ценных бумаг:* Совет по ценным бумагам и фондовым биржам (СЦБФБ) и фондовые биржи обладают полномочиями для применения санкций, начиная от направления письменных распоряжений и предупреждений, и заканчивая приостановкой или аннулированием лицензий/разрешений и наложением штрафов за нарушения требований ПОД/ФТ. В рассматриваемом периоде большинство нарушений повлекло за собой направление письменных предупреждений или предписаний. В случаях, когда налагались денежные штрафы, сумма этих штрафов не оказывала сдерживающее воздействие и не была соразмерна выявленным нарушениям (например, ненадлежащее проведение НПК при открытии счёта; отсутствие обновлённой политики по вопросам ПОД; не применение усиленных мер НПК в отношении клиентов, представляющих высокий риск; отсутствие механизма для обработки предупредительных сигналов; отсутствие комплаенс-сотрудника). Предоставленные примеры показывают, что сумма денежных штрафов не превышала 5 000 евро в эквиваленте. СЦБФБ проявляет осторожность в отношении применения более жёстких санкций в связи с тем, что такие меры могут отрицательно отразиться на репутации субъектов, поскольку информация о наложенных санкциях публикуется на сайте СЦБФБ. В рассматриваемом периоде индийское подразделение финансовой разведки также применяло санкции в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг за систематические нарушения (см. подраздел ниже).

Таблица 6.9. Проверки, проведённые фондовыми биржами и депозитариями и выявленные нарушения в сфере ПОД/ФТ

Финансовый год	Количество выявленных нарушений в сфере ПОД/ФТ	Количество наложенных штрафов	Общая сумма штрафов	Количество направленных письменных предупреждений/предписаний об устранении нарушений
Проверки, проведённые фондовыми биржами				
2018-19	115	32	1 025 000 рупий (11 396 евро)	85
2019-20	55	10	105 500 рупий (1173 евро)	37
2020-21	10	2	54 500 рупий (605 евро)	6
2021-22	2	0	-	2
2022-23	2	0	-	3
Проверки, проведённые депозитариями				
2018-19	92	5	2 850 рупий (32 евро)	88
2019-20	121	11	52 000 рупий (578 евро)	115
2020-21	30	6	-	30
2021-22	47	4	-	47
2022-23	42	6	35 000 рупий (389 евро)	23

Вставка 6.5. Постановление о наложении штрафа, вынесенное СЦБФБ в отношении компании «BOI Shareholding Limited», являющейся участником депозитария

В ходе проверки и последующего анализа Совет по ценным бумагам и фондовым биржам (СЦБФБ) установил, что участник депозитария допустил нарушения требований ПОД/ФТ, частности:

- Участник депозитария не проверял имена/ названия имеющихся клиентов по санкционным перечням ООН.
- Политика ПОД/ФТ участника депозитария не включала требования, указанные в циркулярном распоряжении СЦБФБ по вопросам ПОД/ФТ, а также не включала положения о запрете на предупреждение, о порядке замораживания средств и о порядке проведения усиленной надлежащей проверки в требуемых случаях.
- Участник депозитария не классифицировал своих клиентов по степени риска. Также участник депозитария не имел собственной отдельной системы выдачи предупредительных сигналов и учитывал предупредительные сигналы, выдаваемые другими депозитариями, проверяя их раз в две недели.

С учётом выявленных нарушений, орган, рассматривавший это дело, вынес постановление о наложении штрафа в размере 0,4 миллионов индийских рупий (4 450 евро). Впоследствии апелляционный суд по ценным бумагам установил, что подавший апелляцию участник депозитария разработал все необходимые политики и процедуры в сфере ПОД/ФТ, предписанные в разных циркулярных распоряжениях СЦБФБ.

Источник: Совет по ценным бумагам и фондовым биржам

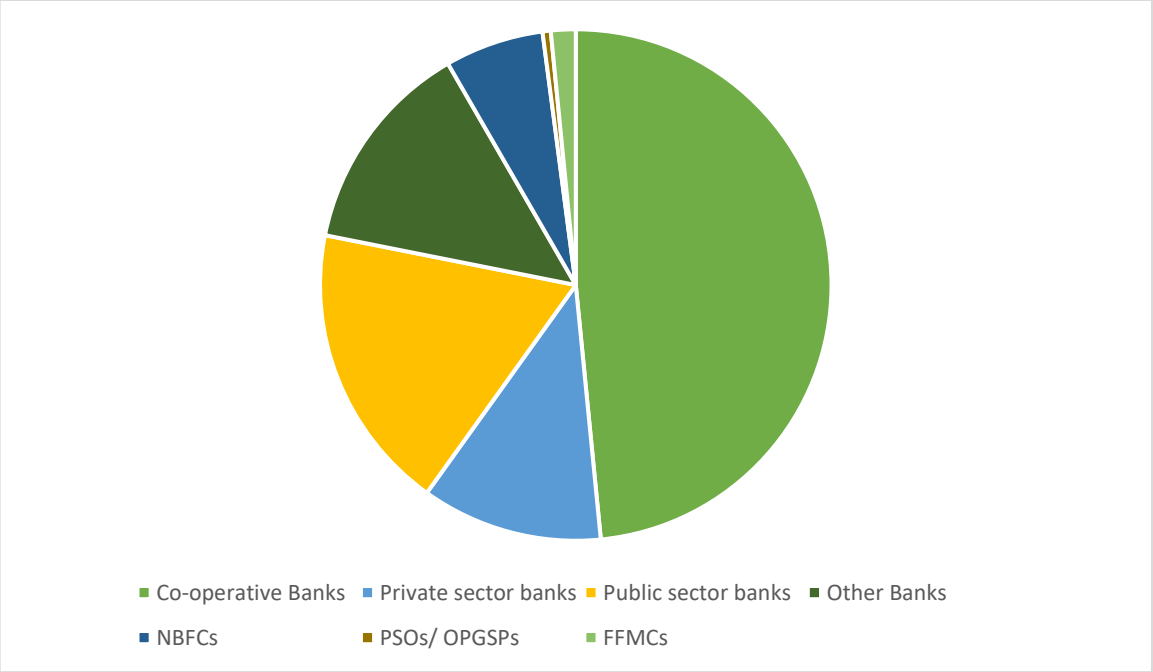
593. *Другие финансовые учреждения:* В секторе страхования Управление по регулированию и развитию страхового дела применяло корректирующие меры, но не накладывало денежные штрафы за выявленные нарушения в рассматриваемом периоде. В нескольких случаях ПФР Индии применяло санкции в отношении страховых учреждений за нарушения, касающиеся направления СПО. Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда не применяло никаких корректирующих мер в секторе пенсионных фондов, так как никаких серьёзных нарушений требований ПОД/ФТ выявлено не было. Что касается международного центра финансовых услуг, то Управление по контролю деятельности МЦФУ выявило несколько фактов невыполнения установленных требований с момента, когда оно начало проводить проверки в 2022 году, и направило письма-предупреждения соответствующим подотчётным субъектам. Почтовое управление применяло меры дисциплинарного взыскания в отношении должностных лиц за нарушения требований ПОД/ФТ. Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий не имеет право накладывать наказания, но передал несколько материалов Резервному банку Индии и ПФР Индии для применения соответствующих санкций.

6.5.6.2.ПФР Индии

594. Помимо надзорных органов, индийское подразделение финансовой разведки также имеет право применять санкции в отношении любого подотчётного субъекта за нарушения требований ПОД/ФТ в соответствии с Законом «О противодействии отмыванию денег». Надзорные органы, как правило, направляют материалы, касающиеся выявленных ими систематических нарушений, в ПФР Индии для реализации правоприменительных мер. ПФР Индии также может самостоятельно применять санкции на основании фактов нарушений, которые оно выявляет самостоятельно, не дожидаясь получения материалов от надзорных органов. Имели место случаи, когда ПФР Индии и надзорные органы (РБИ и СЦБФБ) применяли санкции в отношении одного и того же учреждения.

595. В период с января 2018 года по ноябрь 2023 года индийское подразделение финансовой разведки 71 раз применяло корректирующие и правоприменительные меры на основании материалов, переданных ему регулирующими органами, и 131 раз применяло такие меры по собственной инициативе. Большинство этих мер было принято в отношении кооперативных банков (93), за которыми следовали государственные и частные банки. Однако санкции, применённые в отношении государственных и частных банков, были более жёсткими, что указывает на серьёзность выявленных нарушений. Полный спектр субъектов, в отношении которых были применены эти меры, приведён на Рисунке ниже:

Рисунок 6.1. Виды финансовых учреждений, в отношении которых ПФР Индии были применены корректирующие и правоприменительные меры в целях обеспечения соблюдения установленных требований



* Кооперативные банки * Частные банки * Государственные банки *Другие банки
* Небанковские финансовые учреждения * Операторы платёжных систем/ операторы платёжных шлюзов * Сертифицированные обменные пункты

Источник: Индийское подразделение финансовой разведки

596. Индийское подразделение финансовой разведки применяло санкции в случае выявления недостатков, в том числе в случаях, когда поднадзорные субъекты систематически не направляли сообщения о подозрительных операциях или об операциях с наличными деньгами; не проводили надлежащую проверку клиентов, в том числе не принимали меры для идентификации бенефициарных владельцев; а также в случае отсутствия мер внутреннего контроля (для выдачи или обработки предупредительных сигналов). Информация о выявленных нарушениях и наложенных санкциях публиковалась на сайте ПФР Индии. До настоящего времени ПФР Индии накладывало денежные штрафы только на субъектов финансового сектора, и ни одного штрафа не было наложено на субъектов сектора УНФПП. Данные о применённых мерах воздействия и санкциях приведены в Таблице ниже.

Таблица 6.5. Данные о регулятивных мерах, применённых ПФР Индии за нарушения в сфере ПОД/ФТ

Финансовый код	Количество случаев, когда были направлены письменные предупреждения	Количество случаев, когда были наложены штрафы	Сумма наложенных штрафов
2018-19	14	1	0,3 миллионов рупий (3335 евро)
2019-20	4	13	194,6 миллионов рупий (2 163 714 евро)
2020-21	50	17	15 миллионов рупий (166 781 евро)
2021-22	32	8	1,84 миллионов рупий (20 458 евро)
2022-23	14	10	I23,33 миллионов рупий (259 401 евро)

Источник: Индийское подразделение финансовой разведки

597. Приведённый ниже пример является хорошей иллюстрацией того, как ПФР Индии использовало правоприменительные меры после получения от правоохранительного органа информации о нарушениях в крупном банке, касающихся реализации внутреннего контроля.

Вставка 6.6. Нарушение иностранным Банком «MNC» требований, касающихся направления сообщений о подозрительных операциях

Индийское подразделение финансовой разведки получило от полиции штата первое информационное сообщение, касающееся определённых компаний, которые подозревались в организации и содействии проведению незаконных азартных игр в Интернете. Доходы от этой преступной деятельности проводились через банковские счета, открытые этими компаниями в Банке «MNC».

Узнав о том, что полиция штата отправила информационное сообщение, Банк «MNC» направил в индийское подразделение финансовой разведки сообщения о подозрительных операциях, касавшихся указанных счетов, а также счетов других замешанных в этом деле компаний. После тщательного анализа этих СПО сотрудники ПФР Индии запросили дополнительную информацию и установили, что Банк «MNC»: (i) возможно, не обращал внимание на предупредительные сигналы, касавшиеся счетов указанных компаний; (ii) возможно, не провёл эффективную надлежащую проверку в связи с этими счетами, несмотря на проводившиеся по ним крупные операции; и (iii) возможно, не имел эффективной системы для выявления и информирования о подозрительных операциях.

С учётом этих недостатков и нарушений, Директор ПФР Индии наложил на Банк «MNC» штраф в размере 20,67 миллионов индийских рупий (229 825 евро). Помимо штрафа, Директор ПФР Индии также направил Банку «MNC» конкретное подробное предписание с требованием принять корректирующие меры в указанный срок для снижения риска повторения таких случаев в будущем.

Источник: ПФР Индии

6.5.6.3.Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

598. В рассматриваемом периоде индийское подразделение финансовой разведки применяло корректирующие меры для мониторинга устранения своими поднадзорными субъектами ряда недостатков, касавшихся управления рисками ОД/ФТ, которые были выявлены в ходе выездных и камеральных проверок. В ходе проведения выездных надзорных мероприятий были выявлены некоторые требовавшие устранения недостатки, которые касались выполнения «дорожного правила», классификации клиентов по степени риска, процедур усиленной надлежащей проверки высокорисковых клиентов и направления сообщений о подозрительных операциях. В процессе камерального надзора был также выявлен ряд требующих устранения недостатков, которые касались включения настораживающих признаков в системы выдачи предупредительных сигналов и в методологию, а также процедур выявления клиентов и кошельков, представляющих повышенный риск. Провайдерам услуг в сфере виртуальных активов было предписано, например, разработать подробную систему классификации клиентов на основании результатов национальной оценки рисков, секторальных оценок рисков и оценок рисков на уровне отдельных организаций. Им было также предписано применять «дорожное правило» при осуществлении переводов виртуальных активов и провести усиленную надлежащую проверку в отношении клиентов, представляющих высокий риск. ПФР Индии устанавливает сроки для устранения недостатков и нарушений, выявляемых в ходе надзорной деятельности. Если ПУВА

не доложит об устранении нарушений и недостатков в установленный срок, то рассматривается вопрос о применении дополнительных санкций, включая наложение денежных штрафов или приостановку деятельности. Однако к моменту проведения выездной миссии санкции в секторе ПУВА не применялись, поскольку ПФР Индии начало исполнять надзорные функции только восемь месяцев тому назад. В этой связи эффективность корректирующих мер может быть оценена лишь в ограниченной степени.

6.5.6.4. Установленные нефинансовые предприятия и профессии

599. В рассматриваемом периоде меры принудительного характера применялись в отношении казино и риелторов их соответствующими надзорными органами, главным образом, в виде мониторинга устранения выявленных недостатков и нарушений. Поскольку в рассматриваемом периоде проверки практикующих специалистов (большинство из которых отнесено к категории высокого риска) не проводились, правоприменительные меры в их отношении также не принимались. Таким образом, имеющаяся информация (в тех случаях, когда проводились проверки) является недостаточной для комплексной оценки масштабов деятельности и уровнях рисков субъектов, в отношении которых применялись корректирующие меры и/или санкции. Как правило, надзорные органы предпочитают применять корректирующие меры, носящие неофициальный и совместный характер, что включает осуществление информационно-разъяснительных мероприятий, проведение двусторонних встреч и получение отчётов об устранении недостатков и нарушений.

6.5.7. Влияние надзорных мероприятий на соблюдение установленных требований

600. Большинство органов, осуществляющих надзор за деятельностью финансовых учреждений, продемонстрировали, что их надзорное вмешательство в соответствующих секторах положительно влияет на уровень выполнения установленных требований и обязательств. Что касается секторов ПУВА и УНФПП, то трудно оценить влияние мер, принимаемых надзорными органами, поскольку режим надзора в этих секторах был установлен относительно недавно.

6.5.7.1. Финансовые учреждения

6.5.7.1.1. Резервный банк Индии (банки и другие финансовые учреждения)

601. Резервный банк Индии поддерживает постоянную связь с коммерческими банками, а также с крупными небанковскими финансовыми учреждениями и городскими кооперативными банками. Это включает назначение сотрудников РБИ, которые осуществляют мониторинг поднадзорных субъектов после проведённых проверок до тех пор, пока они не убедятся в том, что все выявленные недостатки были устранены. Представители РБИ отметили, что со временем случаев повторных нарушений становится меньше, выявляемые недостатки становятся менее серьёзными, а финансовые учреждения тратят больше средств и усилий на соблюдение установленных требований. Выявляемые недостатки устраняются, благодаря проведению повторных проверок. Исключение составили несколько иностранных дилеров, работавших на валютном рынке, лицензии которых были отозваны Резервным банком Индии. Оценка РБИ мер, принимаемых финансовыми учреждениями для устранения выявленных недостатков, приведена в Таблице ниже.

Таблица 6.6. Данные о выявленных и устранённых нарушениях в сфере ПОД/ФТ

	2018	2019	2020	2021	2022
Банки					
Количество банков, у которых были выявлены недостатки в сфере ПОД/ФТ в ходе выездных проверок, инспекций и т.д.	78	63	46	45	61
Количество банков, которые устранили недостатки в сфере ПОД/ФТ, согласно предоставленной отчётности или данным повторных проверок	78	63	46	45	61
Сертифицированные обменные пункты и уполномоченные дилеры II категории, осуществляющие сделки с иностранной валютой					
Количество случаев, когда были выявлены недостатков в ходе выездных проверок, инспекций и т.д.	13	23	38	16	46
Количество случаев, когда недостатки были устранены (согласно предоставленной отчётности или данным повторных проверок)	13	22	25*	15	45

602. Конкретные меры, принимаемые для обеспечения своевременного обновления информации ЗСК/НПК (т.е. данных о клиентах) и выявления банковских счетов подставных лиц («денежных мулов»), также приносят ощутимые результаты. Резервный банк Индии провёл тематический анализ, в результате которого были выявлены недостатки в части периодического обновления данных ЗСК по результатам надлежащей проверки клиентов. После этого в феврале 2023 года банкам было предписано устранить этот недостаток, и Резервный банк Индии осуществляет регулярный мониторинг прогресса в устранении данного недостатка. Эти меры позволили существенно снизить число задержек в обновлении данных ЗСК/НП, хотя количество задержек в обновлении данных высокорисковых клиентов остаётся большим (см. Таблицу ниже). Банки также ввели ограничения на использование счетов клиентами, которые отказываются содействовать в целях обновления данных о клиентах. Резервный банк Индии продолжает осуществлять тщательный мониторинг выполнения этого требования и накладывает санкции на банки, которые допускают систематические нарушения в этой области.

Таблица 6.7. Задержки в обновлении данных ЗСК/НПК (данных о клиентах) в коммерческих банках

Уровень риска	Низкий	Средний	Высокий	Всего
31 марта 2022 года	1,16%	,.50%	20,25%	2,19%
30 июня 2023 года	0,20%	1,13%	10,61%	0,62%
30 сентября 2023 года	0,17%	0,93%	9,33%	0,53%

Источник: Резервный банк Индии

603. Что касается финансовых учреждений, надзор за деятельностью которых осуществляется не надзорным управлением РБИ (в частности некоторых участников систем денежных переводов), то неясно, прослеживается ли среди них такая же положительная тенденция в части соблюдения требований ПОД/ФТ.

6.5.7.1.2. Органы, осуществляющие надзор за другими финансовыми учреждениями (Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг, Управление по регулированию и развитию страхового дела, Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда, Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовое управление)

604. Органы, осуществляющие надзор в секторе ценных бумаг и в страховом секторе (СЦБФБ и УРРСД), предоставили примеры для демонстрации того, как применяемые ими меры повышают уровень выполнения их поднадзорными субъектами обязательств в сфере ПОД/ФТ. Однако без дополнительной информации о результатах их надзорной деятельности за более продолжительный период времени трудно сделать окончательный вывод. Управление по контролю деятельности МЦФУ начало осуществлять надзорную деятельность относительно недавно, и оценщикам не были предоставлены данные о том, как меры, принимаемые Управлением, влияют на степень соблюдения установленных требований финансовыми учреждениями, работающими в Международном центре финансовых услуг. Другие органы, осуществляющие надзор за финансовыми учреждениями (Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовое управление), не смогли предоставить достаточную информацию для демонстрации того, как принимаемые ими меры влияют на соблюдение установленных требований в их поднадзорных секторах.

6.5.7.2.Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

605. Индийское подразделение финансовой разведки очень тесно взаимодействует с участниками сектора. Это включает предоставление руководящих указаний, разработку настораживающих признаков, проведение выездных и камеральных проверок, предоставление обратной связи по направляемым СПО, а также проведение информационно-разъяснительной работы и обучения. С того времени, когда сектор ПУВА был включён в систему ПОД/ФТ, и ПФР Индии начало активно взаимодействовать с участниками сектора в рамках осуществления надзорной деятельности, от провайдеров услуг в сфере виртуальных активов поступило более 750 СПО. Это позволило выявить различные типологии и схемы киберпреступлений, финансирования терроризма, распространения детской порнографии, осуществления незаконных трансграничных денежных переводов и мошенничества с персональными данными. Однако трудно сделать вывод о влиянии мер, принимаемых ПФР Индии, на уровень соблюдения ПУВА установленных требований, так как надзорная деятельность начала осуществляться в секторе сравнительно недавно. На момент проведения выездной миссии у ПФР Индии не было возможности подтвердить, что в результате реализуемых им корректирующих мер провайдеры услуг в сфере виртуальных активов устраняют недостатки и нарушения, выявляемые в ходе проверок.

6.5.7.3.Установленные нефинансовые предприятия и профессии

606. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью казино, тщательно контролируют соблюдение их поднадзорными субъектами установленных требований. Это включает предоставление еженедельной отчётности, проведение двусторонних встреч и анализ отчетов о прогрессе в реализации корректирующих мер. Органы, осуществляющие надзор за другими видами УНФПП, не продемонстрировали, что они имеют и применяют инструменты контроля для

оценки изменения степени соблюдения регулируемыми субъектами установленных требований. Это обусловлено меньшим количеством надзорных мероприятий, осуществляемых в секторе УНФПП в целом. По этой причине трудно сделать выводы о тенденциях в части соблюдения установленных требований субъектами, в отношении которых проводились проверки. Тем не менее, прослеживаются некоторые положительные тенденции в части оценки рисков и применения мер контроля в целях ПОД/ФТ (например, назначение комплаенс-сотрудников, проверки клиентов по санкционным перечням и перечням ПДЛ) по мере того, как участники секторов УНФПП включаются в систему ПОД/ФТ.

6.5.8. Содействие чёткому пониманию обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ

607. Надзорные органы активно проводят информационно-разъяснительную работу в своих секторах. Однако направления этой работы различаются в зависимости от конкретных надзорных органов и степени «зрелости» участников секторов. В целом такая работа начала проводиться сравнительно недавно в большинстве секторов УНФПП, в том числе, по причине недавнего назначения надзорных органов. ПФР Индии играет важную роль в содействии пониманию подотчётными субъектами своих обязательств по направлению сообщений и рисков ОД/ФТ. В частности, индийское подразделение финансовой разведки разработало настораживающие признаки для разных секторов и предоставило информацию о ключевых типологиях (касающихся, например, отмывания денег через торговлю, кибермошенничества, снятия наличных денег с помощью зарубежных карт в регионах повышенного риска). Кроме того, ПФР создало государственно-частное партнёрство для обмена информацией о типологиях и рисках. Всё это положительно сказалось на понимании рисков участниками соответствующих секторов.

Финансовые учреждения

6.5.8.1.1. Резервный банк Индии

608. Резервный банк Индии выпускает руководства, проводит информационно-разъяснительную работу (включая семинары и обучающие мероприятия) и рассылает письменные рекомендации для содействия поднадзорным субъектам в выполнении обязательств в сфере ПОД/ФТ. Благодаря регулярному взаимодействию с поднадзорными субъектами, особенно с банками и крупными финансовыми учреждениями, Резервный банк Индии способствует чёткому пониманию субъектами своих обязательств в сфере ПОД/ФТ. Опрошенные представители финансовых учреждений отметили чёткие и ясные указания, которые они получают от РБИ по результатам камеральных и выездных проверок. Они также сообщили, что часто обращаются за консультациями к соответствующему руководителю по надзорной деятельности в РБИ для обсуждения возникающих сомнений и вопросов. Кроме того, представители финансовых учреждений отметили возможность обратиться напрямую к сотрудникам ПФР в случае возникновения вопросов, а также обратную связь и письма благодарности, получаемые от ПФР, в качестве примеров взаимодействия, помогающего им лучше понимать и выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ.

609. Резервный банк Индии может рассмотреть необходимость более выверенного и адресного подхода к определённым категориям учреждений, с которыми он менее часто взаимодействует в процессе надзорной деятельности.

Являясь органом, осуществляющим надзор в целях ПОД/ФТ за большим количеством учреждений (более 13 000 зарегистрированных субъектов разного размера и сложности, подверженных разным степеням риска ОД/ФТ), Резервный банк Индии может рассмотреть необходимость более сбалансированного подхода к проведению информационно-разъяснительной работы во всех своих поднадзорных секторах. То есть, возможно, ему следует обратить большее внимание на те секторы, в которых имеются повышенные риски ОД/ФТ и большая потребность в таких информационно-разъяснительных мероприятиях (например, сегменты сектора провайдеров УПДЦ (систем денежных переводов)), для содействия лучшему пониманию обязательств и рисков, которым подвержены участники этих секторов.

6.5.8.1.2. *Органы, осуществляющие надзор за другими финансовыми учреждениями (Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг, Управление по регулированию и развитию страхового дела, Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда, Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий и Почтовое управление)*

610. Все органы, осуществляющие надзор за деятельностью финансовых учреждений, проводят информационно-разъяснительную работу для содействия в понимании рисков ОД/ФТ и выполнении обязательств в сфере ПОД/ФТ своими поднадзорными субъектами. СЦБФБ, Управление по контролю деятельности МЦФУ, УРРСД и УРРПД выпустили специальные руководства по вопросам ПОД/ФТ, разработанные для конкретных секторов. Совет по ценным бумагам и фондовым биржам разработал учебный курс по программе «Сертифицированный менеджер по ПОД», и по состоянию на сентябрь 2023 года 305 сотрудников поднадзорных организаций прошли обучение по этой программе. Почтовое управление проводит мероприятия среди сотрудников разных почтовых отделений по всей стране в целях повышения их уровня информированности. Однако неясно, выбираются ли такие почтовые отделения с учётом результатов предыдущих проверок на предмет выполнения ими требований ПОД/ФТ. Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий проводит работу для обеспечения того, чтобы поднадзорные субъекты имели и применяли предупредительные системы (например, для проверки клиентов по санкционным перечням) и другие меры внутреннего контроля, а также выполняли требования, касающиеся проведения НПК и хранения записей и документов. ПФР Индии организовало специальный семинар для представителей организаций, надзор за деятельность, которых осуществляет Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских территорий. Однако, похоже, что на данном этапе возможности Национального банка сельского хозяйства и развития сельских территорий по обеспечению чёткого понимания своими поднадзорными субъектами рисков и обязательств являются ограниченными, так как он не до конца освоил свои надзорные функции и, всё ещё, разрабатывает механизмы для осуществления надзора в целях ПОД/ФТ.

6.5.8.2.Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

611. Индийское подразделение финансовой разведки проводит масштабную информационно-разъяснительную работу, предоставляет обратную связь и разрабатывает руководства по вопросам выполнения требований и выявления и устранения нарушений в сфере ПОД/ФТ, так как сектор был лишь недавно включён в систему ПОД/ФТ. Например, со времени включения ПУВА в категорию

подотчётных субъектов в марте 2023 года, ПФР Индии организовало и провело 11 информационно-разъяснительных и обучающих мероприятий и заседаний рабочей группы по настораживающим признаком. Помимо этого, ПФР Индии провело 10 очных встреч с представителями отдельных ПУВА для обсуждения типологий и качества направляемых СПО (эти встречи проводились в режиме видеоконференций). Рабочая группа по настораживающим признакам организована в формате государственно-частного партнёрства (с участим представителей ПУВА и финансовых учреждений, таких как операторы платёжных систем и банки), которое занимается сбором, анализом и оценкой настораживающих признаков, касающихся клиентов, продуктов/ услуг, типологий и т.д. Была также создана подгруппа по пиринговым операциям и киберпреступлениям для выявления рисков, связанных с этими явлениями. Например, сразу после распространения требований Закона «О противодействии отмыванию денег» и соответствующих правл на провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, ПФР Индии провело ознакомительную встречи с представителями ПУВА. На этой встрече сотрудники ПФР проинформировали ПУВА об их роли и обязательствах, касающихся проверки клиентов по санкционным перечным в целях применения целевых финансовых санкций за ФТ и ФРОМУ, а также привели примеры, касающиеся выявления и замораживания счетов.

6.5.8.3. Установленные нефинансовые предприятия и профессии

612. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью УНФПП, тесно сотрудничают и взаимодействую с ПФР Индии в процессе проведения информационно-разъяснительной работы среди своих поднадзорных субъектов. Это является позитивным моментом, поскольку недавно назначенные надзорные органы могут воспользоваться опытом работы ПФР с регулируемыми субъектами для повышения количества и качества направляемых СПО. Это является наиболее очевидным в случае разработки руководств и проведения информационно-разъяснительных мероприятий на двусторонней основе и в масштабе отрасли. Это включает проведение очного и дистанционного обучения, выпуск руководящих документов и размещение признаков риска и учебных материалов на сайте ПФР и на сайтах некоторых надзорных органов или отраслевых объединений. Опрошенные представители организаций продемонстрировали осведомлённость об этих материалах и положительно отозвались о публикуемых руководствах и проводимых информационно-разъяснительных и обучающих мероприятиях. Например, в июне 2023 гола ПФР Индии выпустило руководство для секретарей компаний и бухгалтеров, надзор за деятельностью которых осуществляют саморегулируемые организации. Однако, проводимая информационно-разъяснительная работа в недостаточной степени охватывает все секторы (например, юристов). Кроме того, проводимая информационно-разъяснительная работа, касающаяся выполнения обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФТ (см. Непосредственны результат 10), или информирования о результатах НОР, поскольку отчёт о НОР является закрытым документом (см. Непосредственный результат 1), является недостаточной по причине большого количества субъектов в большинстве секторов УНФПП и недавнего введения режима надзора в целях ПОД/ФТ.

Общие выводы по НР. 3

Проверки, проводимые в процессе лицензирования и регистрации, а также проверки на предмет профессиональной пригодности и добросовестности, проводимые в целях недопущения проникновения преступников в секторы финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП, являются в целом достаточными, за исключением сектора торговцев драгоценными металлами и камнями. Однако проводятся недостаточные проверки для установления преступников, которые являются владельцами или бенефициарными владельцами некоторых видов финансовых учреждений, работающих на валютном рынке. Кроме того, проверки в целях выявления сообщников преступников проводятся в недостаточной степени в секторе участников валютного рынка, страховом секторе, секторе УНФПП и некоторых сегментах сектора УНФПП.

Резервный банк Индии, являющийся органом финансового надзора в наиболее существенных секторах, имеет хорошее понимание остаточных рисков ОД и достаточное понимание рисков ФТ. Резервный банк Индии использует риск-ориентированный подход в процессе осуществления надзора за деятельностью банков, что является важным с учётом существенности банковского сектора и существующих в нём рисков. Осуществление надзора за провайдерами услуг перевода денег и ценностей (операторами платежных систем и операторами платёжных шлюзов, определённых в отчёте о НОР как один из видов провайдеров УПДЦ, представляющих риск ФТ), по-прежнему, затруднено по причине большого числа субагентов, которые в разной степени понимают и применяют предупредительные меры.

Что касается сектора ПУВА, то, хотя в нём начался осуществляться риск-ориентированный надзор, возможности надзорных органов являются ограниченными по причине сложного характера сектора, который продолжает расширяться. В секторе УНФПП надзор осуществляется в меньшей степени, и надзорные органы ещё только создают необходимые инструменты для осуществления надзора и контроля за выполнением поднадзорными субъектами установленных обязательств, в том числе в секторах, представляющих высокий риск. Выявленным недостаткам в надзорной деятельности в отношении представляющих высокий риск практикующих специалистов и риелторов присвоен значительный удельный вес с учётом существенности этих секторов и существующих в них рисков.

Финансовые санкции, применяемые органами, осуществляющими надзор за деятельностью финансовых учреждений, являются в целом ограниченными как по количеству, так и по размеру накладываемых штрафов. Ограничения на осуществление деятельности, накладываемые Резервным банком Индии за систематические нарушения, похоже, оказывают больше сдерживающее воздействие. Правоприменительные меры, принимаемые ПФР Индии в отношении финансовых учреждений, допускающих серьёзные систематические нарушения требований, касающихся направления СПО, повысили в некоторой степени эффективность режима санкций. Большое внимание уделяется проведению информационно-разъяснительной работы и повышению уровня понимания подотчётными субъектами рисков ОД/ФТ и обязательств по направлению сообщений во всех секторах.

По причине ограничений на осуществление операций с наличными деньгами на сумму, превышающую установленное пороговое значение, на торговцев драгоценными металлами и камнями не распространяются требования, касающиеся применения предупредительных мер. Однако, неясно осуществляется ли в этом секторе достаточный мониторинг соблюдения требований, и оказывают ли предусмотренные штрафы достаточное сдерживающее воздействие. В этой связи возникают сомнения относительно того, обеспечивает ли запрет на операции с наличными деньгами свыше пороговой суммы достаточное снижение рисков ОД/ФТ в этом секторе. Этой проблеме присвоен значительный удельный вес с учётом размера, существенности и важности сектора ТДМК в Индии.

Уровень эффективности Индии по достижению Непосредственного результата 3 является умеренным.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

7.4. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

a) В Индии информация о создании и видах юридических лиц и юридических образований находится в открытом доступе. Существует централизованный портал для получения информации о создании и видах юридических лиц, в то время как информация о некоторых юридических образованиях доступна в основном на уровне штатов.

b) Индия хорошо понимает уязвимость, присущую различным типам юридических лиц и юридических образований, о чем свидетельствуют НОР 2022 года, секторальная оценка рисков (СОР) 2023 года и меры по снижению рисков, принятые после проведения последней взаимной оценки. Страна определила частные компании с ограниченной ответственностью как юридические лица, наиболее уязвимые для использования в целях ОД, в частности, путем использования подставных компаний и сложных структур, а благотворительные/публичные трасты – как юридические образования, наиболее уязвимые для неправомерного использования в целях ОД и ФТ. Обе эти структуры были отнесены к категории «средне-низкого» остаточного риска. При этом, не были оценены остаточные риски, связанные с неофициальными номинальными образованиями, что является существенным упущением с учетом странового риска и контекста.

c) Индия приняла конкретные меры по недопущению неправомерного использования юридических лиц и образований в незаконных целях. Например, Министерство по корпоративным делам (МКД) исключило из реестра более полумиллиона подозреваемых подставных компаний и столько же директоров. Кроме того, профессиональные доверительные управляющие и ПУТК, включая секретарей компаний, являются подотчетными субъектами в сфере ПОД/ФТ, а с мая 2023 года на них распространяются обязательства по НПК.

d) Компетентные органы могут получать базовую информацию и информацию о бенефициарных владельцах (БВ) юридических лиц непосредственно из публичного реестра, который ведет МКД, от самих юридических лиц, от подотчетных субъектов через ПФР Индии, а также из Центрального реестра Индии «Знай своего клиента» (ЦРИ «ЗСК»), содержащего информацию о НПК, собранную ФУ и в рамках международного сотрудничества. Публичный реестр МКД содержит основную информацию о юридических лицах, включая информацию о

праве собственности, а также информацию о значимых бенефициарных владельцах (ЗБВ) юридических лиц, заявивших о более сложной структуре собственности, которые составляют небольшую часть индийских юридических лиц. Реестр отличают такие важные элементы, как предварительная сертификация подаваемых электронных документов, регулярный контроль со стороны МКД и возможность подачи общественностью жалоб на содержащуюся информацию, что обеспечивает ее адекватность, точность и актуальность. Кроме того, финансовые учреждения начали направлять СПО при выявлении расхождений между информацией, содержащейся в реестре МКД, и информацией о БВ, которую они собирают при проведении надлежащей проверки клиентов.

e) Информация о юридических образованиях может быть получена из нескольких источников. Компетентные органы могут получить информацию о БВ юридических образований от подотчетных субъектов (включая профессиональных доверительных управляющих), имеющих деловые отношения с этими юридическими образованиями, а также из ПФР Индии/ЦРИ «ЗСК», если юридические образования имеют деловые отношения с индийскими финансовыми учреждениями. Информация об учредителях, доверительных управляющих и бенефициарах публичных/благотворительных трастов доступна в органах, контролирующих осуществление благотворительной деятельности в штатах. Кроме того, требования к налоговой отчетности включают обязанность юридических образований, имеющих налоговые последствия в Индии, собирать базовую информацию и информацию о БВ.

f) МКД следит за соблюдением требований к ежегодным декларациям, содержащим базовую информацию. В среднем более 70% действующих юридических лиц подают эти декларации на ежегодной основе, а юридические лица, которые неоднократно нарушают правила, со временем могут лишиться лицензии. МКД также следит за подачей деклараций номинальными владельцами/номинаторами и предоставлением сведений о ЗБВ. Однако в настоящее время Индии сложно различать ситуации, когда у организации нет ЗБВ и когда у организации есть ЗБВ, но она не подала декларацию, даже с учетом того, что Индия создала механизм и процедуры определения случаев, когда информация о ЗБВ должна быть предоставлена.

g) Индия применяет ряд мер в отношении юридических лиц за непредставление деклараций с базовой информацией и информацией о ЗБВ, а также за предоставление ложной информации. В частности, юридические лица, не подавшие годовые декларации, исключаются из реестра и подвергаются административным штрафам за несвоевременную подачу/недостоверную информацию. Однако финансовые санкции не всегда являются сдерживающими для крупных компаний. В отдельных случаях, в том числе при подаче ложных сведений, применялось уголовное преследование. Если обнаруживалось, что специалисты, оказывающие профессиональные услуги в

юридической и финансовой сферах (профессиональные консультанты или "гейткиперы") активно участвуют в управлении юридическими лицами, занимающимися преступной деятельностью, дела передавались в профессиональные органы или же преследовались напрямую; однако имеется мало свидетельств того, что профессиональные органы последовательно принимали меры против причастных специалистов. Информация о санкциях, применяемых в отношении юридических образований, также была ограниченной.

Рекомендуемые меры

a) Индии следует углубить свое понимание неправомерного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ, в частности, путем оценки любых остаточных рисков, связанных с неофициальными номинальными образованиями.

b) Индии следует усилить мониторинг соблюдения требований по раскрытию информации о номинаторах с учетом странового риска и контекста, и в частности вопросов, связанных с неофициальными номинальными образованиями, и оценить эффективность этих требований.

c) Индии следует обеспечить своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о БВ юридических лиц. Это может быть достигнуто за счет:

   a. активизации деятельности МКД, в частности Контрольного центра, по проверке точности базовой информации и информации о БВ;

   b. повышения осведомленности об обязанностях ЗБВ и дальнейшего контроля за их соблюдением юридическими лицами, например, обязав юридические лица, не имеющие ЗБВ, подтверждать это в своих годовых декларациях или используя аналогичный эффективный метод;

   c. укрепления механизма, позволяющего финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА сообщать о выявленных ими расхождениях в информации о БВ в ПФР Индии или непосредственно в МКД.

d) Индии следует обеспечить доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о БВ юридических образований путем тщательного мониторинга соблюдения обязательств по ПОД/ФТ профессиональными доверительными управляющими.

e) Индии следует усилить применение эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций для обеспечения постоянного наличия точной и актуальной базовой информации и информации о БВ путем:

   a. систематического применения санкций за нарушение требований к базовой информации и информации о БВ, включая применение

сдерживающих административных и уголовных санкций в случае необходимости; и

b. взаимодействия с саморегулируемыми организациями (СРО), чтобы обеспечить принятие ими сдерживающих и пропорциональных дисциплинарных мер в отношении своих бухгалтеров, дипломированных бухгалтеров и секретарей компаний, которые предоставляют ложную информацию в реестр компаний, и применение в их отношении прямых мер в случае необходимости.

613. В данной главе рассматривается и оценивается Непосредственный результат 5. Для оценки эффективности используются Рекомендации 24-25, а также элементы Рекомендаций 1, 10, 37 и 40.[119]

7.5. Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования)

7.5.3. Общедоступность информации о создании и видах юридических лиц и образований

614. В Индии существует два вида юридических лиц: компании и товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО). Информация о создании и видах юридических лиц находится в открытом доступе на сайте МКД (www.mca.gov.in). На сайте размещены электронные версии Закона о компаниях (ЗК) 2013 года и Закона о товариществах с ограниченной ответственностью (ЗТОО) 2008 года, а также правила и установленные формы, которые необходимо заполнять при создании и в целях обеспечения деятельности юридических лиц в Индии. МКД также публикует ежегодный отчет, содержащий подробную информацию о видах и количестве юридических лиц, зарегистрированных в стране.[120] По состоянию на 3 ноября 2023 года было зарегистрировано 2 601 457 компаний (1 630 411 действующих, остальные исключены Регистратором, распущены судом или объединены по схеме слияния, либо находятся в стадии ликвидации или в процессе урегулирования в соответствии с Кодексом о несостоятельности и банкротстве) и 336 283 ПОО (303 141 действующих, остальные исключены из реестра или преобразованы в компании).

615. В Индии существует четыре категории юридических образований, подпадающих под Стандарты ФАТФ: частные трасты, благотворительные или публичные трасты (включая вакфы), общества и индусские неразделенные семьи (ИНС). Централизованный источник информации о различных типах юридических образований и механизме их создания отсутствует. Однако такая информация о конкретном юридическом образовании может быть предоставлена на основании соответствующего устава и регулирующих правил, касающихся каждого конкретного юридического образования, которые могут действовать на центральном уровне или на уровне штата (или на обоих уровнях).[121] Что касается

[119] Наличие точной и актуальной базовой информации и информации о БВ также оценивается Глобальным форумом ОЭСР по прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения. В некоторых случаях результаты могут отличаться из-за различий в методологии, задачах и сфере применения стандартов Глобального форума и ФАТФ.

[120] Под «зарегистрированной компанией» понимается компания, которая была зарегистрирована в Индии в реестре компаний в любой момент времени. См. также: www.mca.gov.in/content/mca/global/en/data-and-reports/reports/annual-reports/annual-report.html

[121] Некоторые законодательные акты доступны в электронном виде. См. www.indiacode.nic.in.

публичных трастов, вакфов и обществ, то регистраторы соответствующих штатов хранят информацию о зарегистрированных ими юридических образованиях в реестре.

616. Другие формы бизнеса в Индии включают товарищества (регулируются Законом о товариществе 1932 года) и индивидуальную предпринимательскую деятельность (регулируется законодательством штатов), при этом обе формы не имеют правосубъектности. Товарищества и индивидуальная предпринимательская деятельность являются распространенными способами ведения бизнеса в Индии, учитывая простоту их создания по сравнению с официальными процедурами, требующимися при создании компаний и ПОО. См. главу 1 и Непосредственный результат 1.

7.5.4. Выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ и уязвимостей юридических лиц

617. Индия в достаточной степени выявила и оценила риски ОД/ФТ и уязвимости юридических лиц. Этот вывод основан на анализе различных оценок рисков, проведенных Индией (включая НОР и специальную оценку рисков, связанных с юридическими лицами и образованиями), обсуждениях с правоохранительными и регулирующими органами, ФУ, бухгалтерами и ПУТК, а также практических примерах, показывающих роль юридических лиц и образований в делах об ОД/ФТ в Индии.

618. Оценка рисков, связанных с юридическими лицами и образованиями, проводилась на основе консультаций с соответствующими правоохранительными органами и ведомствами, включая ПУ, МКД, УПД и ПФР Индии. Результаты этой работы были включены в НОР, принятую в ноябре 2022 года. Кроме того, в марте 2023 года Налоговое управление (НУ) провело секторальную оценку рисков (СОР), направленную на выявление уязвимостей юридических лиц и образований, а также определение степени, в которой они могут быть использованы или используются в целях ОД/ФТ.

619. По заключению НОР, уязвимость, связанная с наличием информации о БВ и доступом к ней, является средне-высокой. Согласно НОР, использование подставных компаний является предпочтительным методом отмывания значительных сумм, особенно отмывания доходов от преступлений, связанных с мошенничеством, коррупцией и налоговыми преступлениями. Выявленные риски включают отмывание доходов за пределами Индии с использованием корпоративных структур, с высоким риском утечки в зарубежные государственные юрисдикции, гарантирующие сохранение банковской (финансовой) тайны. В таблице 7.1 указаны остаточные риски юридических лиц и образований в соответствии с результатами проведенной впоследствии СОР.

Таблица 7.1. Оценка рисков юридических лиц в Индии

Вид юридического лица	Риск ОД	Риск ФТ
Публичные акционерные компании	Низкий	Низкий
Частные компании	Средний	Низкий
Товарищества с ограниченной ответственностью	Средне-низкий	Низкий
Иностранные юридические лица	Средне-высокий	Низкий
Частные трасты	Низкий	Низкий
Публичные/благотворительные трасты	Средне-низкий	Средне-низкий

620. При составлении рейтинга остаточного риска СОР сосредоточилась на общих характеристиках юридических лиц («профиль риска»), выводах по конкретным делам («сценарии риска») и принятых мерах по снижению риска. Частные компании с ограниченной ответственностью были признаны типом национальных юридических лиц, который подвержен наибольшему риску неправомерного использования в целях ОД; далее следуют ПОО, в силу таких характеристик как ограниченная ответственность, самостоятельная правосубъектность и отсутствие прозрачности в структурах собственности и контроля. Выделяются следующие типологии:

- Частные компании/товарищества с ограниченной ответственностью со **сложной структурой собственности**, с несколькими уровнями владения и контроля, особенно в случае нахождения юридических лиц в разных странах, затрудняют отслеживание конечного бенефициарного владельца и могут использоваться для сокрытия личности тех, кто их контролирует. Они использовались, например, для получения комиссионных/откатов в коррупционных делах, а также для владения недвижимостью и другими активами, приобретенными на средства, полученные от коррупции;
- Частные компании с ограниченной ответственностью могут использоваться для **открытия оффшорных счетов**, например, в странах налогового убежища, чтобы скрыть источник средств и уклониться от уплаты налогов;
- **Подставные компании –** т. е. компании, не ведущие реальной деятельности, – считаются особенно уязвимыми для ОД. В Индии значительно участились случаи использования подставных компаний **в незаконных целях**, в том числе для сокрытия фактического владения активами, в качестве канала для выкачивания средств, например, с помощью мошеннических схем, незаконных азартных игр, получения банковских кредитов путем фальсификации финансовой отчетности и нецелевого использования средств, манипулирования ценами на рынке акций с помощью круговой торговли и владения оффшорными банковскими счетами; и
- Частные компании с ограниченной ответственностью также использовались для осуществления **сложных транзакций** (связанных с сокрытием источников денежных средств) и участия в схемах ОД с использованием торговли.

621. Было установлено, что публичные акционерные компании подвержены относительно меньшему риску неправомерного использования в целях ОД, поскольку они подвергаются более тщательному контролю со стороны регулирующих органов и инвесторов. Неправомерное использование публичных

акционерных компаний в целях ОД, наблюдаемое в Индии, в основном связано со случаями манипулирования рынком путем искусственного завышения или занижения цен на ценные бумаги. Как и в случае с частными компаниями/товариществами с ограниченной ответственностью, использование сложных структур с участием иностранных дочерних компаний также затрудняет отслеживание движения средств и выявление конечных бенефициарных владельцев.

622. Индия приняла ряд мер по повышению прозрачности бенефициарной собственности, применяет дополнительные меры контроля при назначении директоров и принимает меры принудительного характера для исключения из реестра подставных компаний (см. раздел 7.2.3 ниже). С учетом этих мер, СОР оценивает остаточный риск неправомерного использования частных компаний как средний, а ПОО – как средне-низкий. СОР не содержит подробного описания влияния мер по снижению риска при определении остаточного риска.

623. Индия могла бы изучить некоторые аспекты более тщательно. За последние пять лет только 5% организаций сообщили о наличии у них косвенных владельцев (т. е. акционеры не являются их бенефициарными владельцами). Индии было бы полезно рассмотреть вопрос о том, сохраняется ли уязвимость, связанная с использованием номинальных акционеров и/или директоров для сокрытия бенефициарного владения, несмотря на принятые в этом отношении меры (см. также анализ в разделе 7.2.3). Хотя в 2016 году Индия приняла конкретные законодательные меры против подставных лиц или владения активами, полученными в результате сделок «бенами» (см. раздел 7.2.3 ниже), что свидетельствует о ее понимании рисков, эффективность этих мер в предотвращении неофициального номинального владения акциями пока не оценивалась.

624. Оценка рисков ФТ, которым подвержены юридические лица, в СОР менее разработана и основывается на отсутствии доказательств неправомерного использования этих структур в целях ФТ, чтобы сделать соответствующие выводы. Опыт правоохранительных органов в делах о терроризме и ФТ показывает, что компании и ПОО не являются предпочтительным каналом для спонсирования террористической деятельности, несмотря на недостаточно глубокий анализ специфических особенностей юридических лиц (включая указанные в Разделе 8 компании, занимающиеся благотворительностью), которые могут быть использованы в целях ФТ.

Вставка 7.1. Отмывание денег с помощью подставных компаний

В январе 2021 года после составления первого протокола о правонарушении в полиции штата Хайдарабад и проведения последующих обысков была обнаружена сеть лиц, занимающихся микрокредитованием по завышенным ставкам, с использованием мобильных приложений. При помощи этих приложений иностранные лица предоставляли жертвам займы под высокие проценты через сеть индийских подставных компаний, а также собирали личные данные с их мобильных телефонов в целях шантажа и возврата суммы займа с процентами.

Способ действия заключался в следующем: (i) иностранные подданные создавали подставные компании в Индии, чтобы получать деньги из своей страны. В этих компаниях числились как иностранные, так и нанятые на месте индийские директора. (ii) Затем эти подставные компании заключали меморандумы о взаимопонимании с небанковскими финансовыми компаниями (НФК) в Индии. В соответствии с МоВ они предоставляли НФК гарантийные депозиты. Те, в свою очередь, открывали множество идентификационных номеров продавца с платежными шлюзами, что позволяло подставным компаниям использовать мобильные приложения. Такие приложения были доступны в основных магазинах мобильных приложений. (iii) Кредиты предоставлялись через приложение, возврат средств подставным компаниям осуществлялся НФК через приложение/платежный шлюз с использованием идентификационного номера продавца после удержания комиссии.

Результатом расследования стали постановления о временном аресте средств на сумму 7,8 млрд индийских рупий (87,3 млн евро), подтвержденные судебным органом, а также судебное преследование 521 лица (включая юридические и физические лица), которое в настоящее время продолжается.

Источник: МКД

7.5.5. *Сдерживающие меры по недопущению неправомерного использования юридических лиц и образований в незаконных целях*

625. За последние пять лет Индия приняла целый ряд законодательных, административных и политических мер по недопущению неправомерного использования юридических лиц и образований в незаконных целях и обеспечения доступа к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о БВ, чего в значительной степени удалось добиться.

626. Важным событием является создание публичных реестров, содержащих базовую информацию и информацию о БВ, а также введение требований к самим юридическим лицам. Еще одним важным событием является создание Центрального реестра Индии «Знай своего клиента» (ЦРИ «ЗСК»), который содержит определенную информацию о НПК, включая информацию о БВ юридических лиц и образований, имеющих счета в индийских финансовых учреждениях. Работа реестров и их способность предоставлять адекватную, точную и актуальную базовую информацию и информацию о БВ рассматривается ниже в разделе 7.2.4.

627. Кроме того, были приняты специальные меры по выявлению и исключению из реестра подставных и других не соответствующих требованиям компаний. Также были ужесточены требования в отношении номинального владения, акций на предъявителя и сертификатов акций на предъявителя (см. п. 24.11). За последнее время важным событием стало включение профессиональных консультантов (бухгалтеров, поставщиков услуг траста или компании, включая секретарей компаний) в число подотчетных субъектов, на которых распространяются обязательства по НПК и направлению сообщений в компетентные органы в соответствии с Законом о противодействии ОД.

7.5.5.1.Меры по борьбе с подставными компаниями

628. После опубликования в 2015 году отчета Целевой группы по поиску «черных денег» Индия приняла конкретные меры по борьбе с использованием подставных компаний. В этом отчете была рекомендована стратегия, состоящая из двух частей: (i) упреждающее выявление регистрации подставных компаний в реестре компаний путем сбора оперативной информации на основе регулярного анализа данных и передачи информации в различные правоохранительные органы для осуществления контроля; (ii) сдерживающие уголовные меры в отношении лиц, причастных к созданию или управлению подставными компаниями, занимающимися незаконной деятельностью.

629. В соответствии с рекомендациями, содержащимися в отчете, был принят целый ряд оперативных мер. В феврале 2017 года была создана Целевая группа по выявлению подставных компаний, которой было поручено систематически проверять реестр компаний на предмет выявления индикаторов риска, указанных в типологиях использования компаний в незаконных целях, разработанных правоохранительными органами.

Вставка 7.2. Целевая группа по выявлению подставных компаний

Ключевой задачей Целевой группы по выявлению подставных компаний было составление базы данных, состоящей из трех списков:

(i) **Список подтвержденных компаний** включал в себя компании, чья фиктивность была подтверждена на основании информации о компаниях, участвующих в нелегальной деятельности, полученной от различных правоохранительных органов;

(ii) **Список установленных компаний** включал в себя компании, чья фиктивность была установлена на основании 100%-ой идентичности их директорского состава с директорским составом подтвержденных подставных компаний; и

(iii) **Список подозреваемых компаний** включал в себя подозреваемые компании, которые были включены в него в соответствии с индикаторами риска.

В отношении этих компаний применялись стратегии дифференцирования, основанные на риск-ориентированном подходе. В результате в последующие годы более 500 000 компаний были исключены из реестра. Списки широко использовались правоохранительными органами для проведения расследований и регистраторами компаний на уровне штатов для проведения проверок. В некоторых случаях было выявлено участие профессиональных консультантов в деятельности подтвержденных подставных компаний, и дела были переданы в суд (см. раздел 7.2.6 ниже).

Источник: МКД

630. В 2017-18 годах МКД провело кампанию по исключению из реестра на основании выводов Целевой группы по выявлению подставных компаний. Регистратор имеет право исключить из реестра компании и ТОО, если они не начали деятельность в течение одного года с момента регистрации; если они не осуществляют деятельность в течение двух непосредственно предшествующих финансовых лет и не подали заявку на получение статуса временно

бездействующей; и если Регистратор убеждается, что организация не осуществляет указанную деятельность, посетив ее офис по указанному адресу.[122] В 2018 году была введена схема содействия подлинным компаниям, чьи декларации не были рассмотрены, в результате чего более 14 000 компаний были восстановлены в реестре. Процесс исключения из реестра продолжался и в последующие периоды, с кратковременной приостановкой во время пандемии COVID-19.

Таблица 7.2. Количество компаний, исключенных из реестра

Финансовый год	Количество компаний, исключенных из реестра	Количество ПОО, исключенных из реестра
2017-18	234 357	1 169
2018-19	138 432	7 397
2019-20	65 162	3 551
2020-21	12 887	3 752
2021-22	63 246	2 847
2022-23	83 017	1 774

631. МКД проводит проверки по индикаторам риска на постоянной основе. Несмотря на то, что Индия приняла все описанные выше меры по снижению рисков, использование подставных компаний остается областью повышенного риска, согласно НОР (см. главу 1 и Непосредственный результат 1), что требует продолжения работы в этом направлении.

7.5.5.2. Требования к раскрытию информации о номинальных директорах и акционерах

632. За последние десять лет в Индии были приняты меры, направленные на повышение прозрачности отношений с номинальными акционерами и директорами. Сделки *«бенами»*, которые в широком смысле подразумевают владение активами или их передачу подставными лицами, неофициальными номинальными владельцами или фиктивными лицами, вызывали обеспокоенность, в частности в контексте сделок с недвижимостью (см. главу 1 и Непосредственный результат 1). В законодательство были внесены два соответствующих изменения.

633. Поправки 2015 года к Закону о компаниях 2013 года ввели требование к номинальным акционерам и номинаторам (лицам, назначающих номинальных директоров и т.д.) раскрывать свои отношения с компанией, а также требование к компаниям сообщать эту информацию в Регистратор. Как показано в разделе 7.2.4 ниже, за рассматриваемый период в среднем подавалось более 9 000 деклараций в год, что примерно соответствует менее чем 0,5% действующих компаний, раскрывающих информацию об отношениях с номинальными акционерами.

634. Закон о поправках к Закону о запрещении сделок «бенами» 2016 года разрешает гражданско-правовую (без вынесения приговора) конфискацию активов, полученных в результате сделок *«бенами»*, а также тюремное заключение для лиц, причастных к ним. Этот закон был принят в основном в целях решения проблемы,

[122] Раздел 248 Закона о компаниях (ЗК), 2013, и раздел 75 Закона о товариществах с ограниченной ответственностью (ЗТОО), 2008.

связанной с известными типологиями владения подставными лицами от имени (истинных) владельцев недвижимостью и другими активами, зачастую приобретенными на деньги, полученные в результате коррупции или других преступлений (см. главу 1). Управление подоходного налога (УПД) создало 24 специальных подразделения по запрету сделок *«бенами»* по всей Индии, которые занимаются выявлением собственности, полученной в результате сделок *«бенами»*, и принятием мер по обеспечению соблюдения закона. Индия представила три примера, демонстрирующих, что полномочия этого закона также использовались в отношении бенефициарного владения акциями, что привело к аресту соответствующих акций, однако более подробная статистика по делам за рассматриваемый период отсутствует.

635. В Индии директорами индийских компаний могут быть назначены только физические лица, которые должны получить идентификационный номер директора (ИНД). Для этого необходимо предоставить фотографию, а также документы, подтверждающие личность и место жительства. Компании обязаны уведомить Регистратор о назначении директора и сообщить его ИНД, что позволяет Регистратору проверить, сколько директорских должностей занимает данное лицо. В соответствии с рекомендациями Целевой группы по выявлению подставных компаний более 370 000 директоров были дисквалифицированы за непредставление финансовой отчетности или годовых деклараций в течение трех предшествующих финансовых лет (2013-14, 2014-15 и 2015-16), однако в последние годы этому вопросу уделяется меньше внимания (см. таблицу 7.9 в разделе 7.2.6 ниже)). В случае дисквалификации ИНД становится неактивным, а дисквалифицированному директору запрещается занимать должность директора любой компании или управлять компанией, директором которой он уже является, в течение периода, указанного в Законе о компаниях (например, 5 лет), или до тех пор, пока он не устранит причину дисквалификации.

7.5.5.3. Требования к профессиональным доверительным управляющим и другим ПУТК

636. С мая 2023 года лица, выступающие в качестве доверительного управляющего траста, учрежденного по соглашению сторон, на профессиональной основе (или уполномочивающие другое лицо действовать в этом качестве) или иным образом действующие в качестве ПУТК, считаются подотчетными субъектами в соответствии с Законом о противодействии ОД. ПУТК обязаны зарегистрироваться в ПФР Индии. По состоянию на ноябрь 2023 года было осуществлено 36 регистраций. Кроме того, подотчетными субъектами стали являться бухгалтеры и секретари компаний, оказывающие услуги, подпадающие под действие стандарта (см. более подробную информацию в разделах о НР.3 и НР.4). Это были важные шаги, учитывая ту роль, которую бухгалтеры и ПУТК обычно играют в создании и управлении компаниями в Индии.

7.5.6. Своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о бенефициарных владельцах юридических лиц

637. Индия в значительной степени обеспечивает своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о БВ юридических лиц. Компетентные органы получают информацию из различных источников: реестры компаний, которые ведет МКД; подотчетные субъекты в

сфере ПОД/ФТ, в частности банки; ПФР Индии, облегчающее доступ к ФРИ «ЗСК», содержащему определенную информацию о НПК, включая информацию о БВ, собранную финансовыми учреждениями; сами юридические лица; а также в рамках международного сотрудничества. Кроме того, компетентные органы выявляют БВ путем отслеживания активов, проверки договорных отношений и других записей (включая судебно-бухгалтерскую экспертизу, записи, ведущиеся отделами регистрации) в рамках расследований ОД/ФТ и предикатных преступлений. Правоохранительные органы, которые в своих расследованиях обычно пытаются проверить информацию из нескольких источников, в первую очередь обращаются к реестрам МКД.

7.5.6.1.Публичные корпоративные реестры

638. МКД объединяет на одном электронном портале (https://mca.gov.in) информацию из 27 Регистраторов компаний (РК), действующих по всей Индии на уровне штатов. Широкая общественность может получить доступ к базовой информации и имеющейся информации о БВ после регистрации и за небольшую плату. Для правоохранительных и большинства других компетентных органов доступ является бесплатным. Доступ к информации, содержащейся в реестре, можно получить с помощью поиска по различным полям (например, по названию юридического лица или директора), но нет возможности скачать весь реестр (например, для проведения общественностью анализа тенденций).

7.5.6.1.1. Базовая информация

639. Компании и ТОО подают в электронном виде годовые декларации, содержащие базовую информацию, включая сведения об акционерах, партнерах, косвенных бенефициарах компании (т.е. номинаторах), директорах и назначенных партнерах (а также информацию о значимых бенефициарных владельцах (см. подробнее ниже). Определенная информация должна предоставляться в электронном виде сразу после изменений (включая сведения о директорах для компаний и партнерах для ТОО, а также о новом распределении акций), и эта информация обновляется в реестре сразу же после ее получения.

640. В среднем более 70% действующих юридических лиц подают годовые декларации, как показано в таблице 7.3 ниже.

Таблица 7.3. Подача годовых деклараций (форма № MGT-7)

Финансовый год	Кол-во действующих компаний	Кол-во годовых деклараций, полученных от компаний на 31 декабря календарного года	Показатель подачи документов [123]
2018-19	942 207	741 082	78.65%
2019-20	1 044 475	788 579	75.50%
2020-21	1 159 714	858 634	74.04%
2021-22	1 317 676	871 187	66.12%

[123] К ним относятся юридические лица, подавшие годовую декларацию до 31 декабря календарного года. Сюда не входят декларации, поданные после этой даты, поэтому в данной таблице они не учитываются.

2022-23	1 486 427	861 221 *(до выездной миссии в ноябре 2023 г.)*	57.94%[124]
Финансовый год	**Кол-во действующих ПОО**	**Кол-во годовых деклараций, полученных от ПОО**	**Показатель подачи документов**
2018-19	104 228	83 445	80.06%
2019-20	134 715	96 065	71.31%
2020-21	166 021	117 676	70.88%
2021-22	213 222	149 319	70.03%
2022-23	249 918	159 073 *(до выездной миссии в ноябре 2023 г.)*	63.65%

641. Вновь созданные компании не обязаны подавать свою первую годовую декларацию до 31 декабря года регистрации, однако они включены в таблицу выше (7.3). В среднем за рассматриваемый период ежегодно создавалось 140 000 новых компаний. Если исключить эти компании, то фактический уровень соблюдения требований будет варьироваться от 73 до 90%.[125] Кроме того, в 2021 и 2022 годах компаниям предоставлялась отсрочка в связи с пандемией COVID-19, что еще больше сократило долю компаний, обязанных подать годовую декларацию к концу года. Следует также отметить, что показатели подачи деклараций за каждый год возрастают после окончания срока подачи вследствие несвоевременной подачи документов. Компании, которые не подают декларации более двух лет, исключаются из реестра, а к нарушившим сроки применяются штрафные санкции (см. раздел 7.2.6). Во время пандемии COVID-19 сроки подачи деклараций также были продлены для ТОО.

642. Индийский режим отличает ряд сильных сторон, которые обеспечивают адекватность, точность и актуальность информации:

- ***Предварительная сертификация подаваемых электронных документов***: Уполномоченные лица или практикующие специалисты (бухгалтеры и секретари компаний) заверяют подаваемые компанией документы и несут ответственность за их точность.[126] Эта предварительная сертификация действует как предварительная проверка, позволяющая убедиться, что информация, указанная в форме или декларации, соответствует данным, содержащимся в документах и записях компании, и является точной.
- ***Регулярная проверка деклараций***: Регистраторы компаний, действующие на уровне штатов, проводят регулярные проверки для выявления недостоверных и неточных деклараций. Проверки проводятся с использованием различных критериев, таких как непредставление дополнительной информации в установленном порядке, несоответствия в данных, указанных в декларациях, сведения, полученные от компетентных органов, или на основе случайной

124 Эти данные относятся к годовым декларациям, полученным до 10 ноября 2023 года.

125 Эти данные относятся к декларациям, полученным в период с 2018-19 по 2021-22 годы. За финансовый год 2022-23 было получено 65% деклараций до проведения выездной миссии (ноябрь 2023 г.).

126 Раздел 92(1) Закона о компаниях и Правило 8(12) Правил для компаний (регистрация офисов и сборы), 2014.

выборки. Кроме того, Контрольный центр МКД проверяет примерно 0,44% поданных документов – т.е. из 8 миллионов поданных документов в год в среднем 35 000 документов проходят проверку на ежегодной основе. Электронные проверки проводятся в сравнении с другими представленными данными. В среднем менее 6% из этих деклараций (2 000 из 35 000) отмечаются как недостоверные и передаются в Регистратор компаний штата для принятия мер или исключения компании из реестра.[127]

- ***Подача жалоб в виде СПО:*** любое лицо может направить в электронном виде специальную форму для подачи жалобы на юридическое лицо. В среднем в год поступает более 2000 жалоб, но неясно, сколько из них относятся к базовой информации и информации о БВ. Они расследуются МКД, а некоторые передаются в правоохранительные органы для принятия мер. ФУ также направляют СПО, в которых они выявляют расхождения информации, полученной в результате НПК, с зарегистрированной информацией (см. раздел ниже).
- ***Другие способы:*** МКД также получает информацию от правоохранительных и регулирующих органов по результатам их расследований и проводит дальнейшие проверки (например, посещает адреса юридических лиц для проверки осуществления ими заявленной деятельности), которые могут привести к санкциям или исключению из реестра. Об этом свидетельствуют некоторые практические примеры, но статистические данные по этим проверкам отсутствуют.

7.5.6.1.2. Информация о бенефициарных владельцах

643. Существует ряд требований к подаче документов, направленных на выявление бенефициарных владельцев, однако контроль за их соблюдением сопряжен с определенными трудностями.

644. С 2019 года компании и ТОО обязаны выявлять своих «значимых бенефициарных владельцев» (ЗБВ, см. пп. 24.6 и 24.12) и сообщать эту информацию в Регистратор. Под ЗБВ понимаются физические лица, которые владеют юридическим лицом или контролируют его косвенно или через сочетание прямого и косвенного владения или имеют право осуществлять или фактически осуществляют значительное влияние или контроль любым способом, за исключением прямого владения. Это означает, что физические лица, которые напрямую владеют и контролируют более 10% акций компании, не считаются ЗБВ. В дополнение к подаче информации о ЗБВ, номинальные владельцы и номинаторы также обязаны предоставлять информацию о себе (подробнее об этом ниже). Наконец, как отмечалось выше, информация о праве собственности также предоставляется в Регистратор, и, как следствие, эта информация позволяет идентифицировать всех лиц, которые напрямую владеют акциями компании или являются участниками ТОО.

[127] Финансовый год 2018-2019 – 1521 декларация, финансовый год 2019-2020 – 1784 декларации, финансовый год 2020-2021 – 3500 деклараций, финансовый год 2021-2022 – 1372 декларации, финансовый год 2022-2023 – 974 декларации.

645. Таким образом, юридические лица обязаны иметь доступную и актуальную информацию о своих бенефициарных владельцах и направлять ее в Регистратор МКД:

- Компании обязаны принимать меры по идентификации своих ЗБВ. Это включает в себя как минимум направление уведомления (форма № BEN-4) законным собственникам, которые владеют не менее чем 10% акций или прав голоса компании и не являются физическими лицами;
- Лица, являющиеся ЗБВ компании, обязаны сообщить об этом компании (форма № BEN-1);
- Лица, владеющие акциями компании, но не имеющие бенефициарного интереса в таких акциях, должны представить компании декларацию с указанием имени и других сведений о лице, имеющем бенефициарный интерес в таких акциях (форма № MGT.4); и
- Лица, имеющие бенефициарный интерес в акциях компании и не являющиеся их законными владельцами, в свою очередь, должны предоставить компании декларацию (форма № MGT-5), раскрывающую такой интерес. Компания, в свою очередь, направляет сведения, содержащиеся в таких декларациях, в Регистратор МКД (форма № MGT.6).

646. Компании обязаны вести реестр ЗБС (форма № BEN-3), составленный на основе предоставленных им различных документов о ЗБС, описанных выше, и направлять эту информацию в электронном виде в Регистратор МКД (форма № BEN-2). Полученные формы находятся в открытом доступе на сайте МКД и отражают информацию, предоставленную самой компанией. Аналогичные требования применяются и к ТОО.

647. «Полная» информация о ЗБВ может быть получена путем объединения предоставленной компанией информации о ЗБВ (если таковая имеется), и информации о (любых) физических лицах, которые напрямую владеют или контролируют не менее 10% акций или прав голоса компании (если только они не сообщили, что не имеют бенефициарного интереса в компании).

648. Что касается контроля за соблюдением требований, то в стране насчитывается около 2 миллионов действующих юридических лиц, и только около 100 000 деклараций о ЗБВ были поданы в Регистратор с 2019 по 2023 год. МКД сложно определить, имеются ли у остальных 95% юридических лиц, которые не подали соответствующую декларацию, ЗБВ, о которых необходимо сообщить, но они этого не сделали, или же у них просто отсутствуют ЗБВ. Несоблюдение требований легче выявить, если у юридического лица есть корпоративные акционеры или объявленные номинальные владельцы, поскольку МКД может легко получить эту информацию из годовых деклараций или деклараций номинальных владельцев. Однако, когда контроль осуществляется другими способами, несоблюдение требований выявить сложнее. В одном из интервью с экспертом из частного сектора было отмечено, что информация о ЗБВ иногда содержит сведения о юридических лицах, что вызывает опасения относительно точности данных. Ниже приведены данные о декларациях о ЗБВ, полученных за последние пять лет.

Таблица 7.4. Декларации о ЗБВ, поданные компаниями в Регистратор МКД

Описание	Форма №	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Кол-во деклараций о бенефициарных владельцах, поданных компаниями	BEN-2	75 525	11 810	8 741	7 253

Источник: МКД

649. Что касается декларирования бенефициарных интересов (т. е. номинального владения), то, как следует из приведенной ниже таблицы, количество деклараций в среднем составляет менее десяти тысяч в год с небольшим ростом в последние годы. Неясно, связано ли это с малым количеством номинальных владельцев или с несоблюдением обязательств по подаче деклараций.

Таблица 7.5. Подача компаниями сведений о номинальных акционерах в Регистратор МКД

Описание	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Ответ в Регистратор в отношении заявления, полученного компанией, в соответствии с Разделом 89 ЗК (MGT-6)	7 560	7 788	9 513	12 038

Источник: МКД

650. МКД контролирует соблюдение требований, используя риск-ориентированный подход. Действия по контролю включают в себя, помимо описанных выше действий в отношении базовой информации (таких как предварительная сертификация подаваемых электронных документов), следующее:

- ***Перекрестная проверка данных для выявления непредставленных деклараций о ЗБВ*:** Путем проверки полученных годовых деклараций МКД выявило 50 459 юридических лиц, имеющих акционеров, не являющихся физическими лицами и владеющих 10% акций, которые не представили декларацию о ЗБВ. МКД связалось с этими компаниями, и (только) 292 юридических лица впоследствии представили информацию о ЗБВ. В целях оптимизации своих ресурсов с учетом риска, МКД сузило список, чтобы сосредоточиться на делах с высоким уровнем риска. Исходя из этого, МКД определило 274 компании, в отношении которых будут в первую очередь проводиться расследования и осуществляться правоприменительные действия.
- ***Регулярная проверка деклараций*:** За период 2019-2022 было проверено 1 032 декларации о ЗБВ, из которых только 24 декларации о ЗБВ были признаны недостоверными. Информация о ЗБВ проверяется путем перекрестной проверки другой базовой информации, имеющейся в реестре, такой как уровни холдинговых компаний, характер владения акциями и разбивка прямого и косвенного владения по отдельным ЗБВ.
- ***Присвоение идентификатора ЗБВ***: Идентификатор ЗБВ создается при первом получении информации о том, что физическое лицо является ЗБВ, и позволяет идентифицировать все юридические лица, по отношению к которым это физическое лицо является ЗБВ.
- ***Другие способы***: МКД также действует на основании полученных жалоб на компании, оперативной информации, сведений, полученных от

правоохранительных органов и т. д. Финансовые учреждения также направляют СПО, когда выявляют несоответствия в информации о БВ, но это происходит достаточно редко (119 СПО за рассматриваемый период).

651. Несмотря на то, что данный подход является комплексным и использует множество механизмов, которые положительно влияют на точность данных, содержащихся в декларациях, Регистратору МКД все еще необходимо найти способ определения, являются ли акционеры - физические лица бенефициарными владельцами или нет, в рамках системы подачи деклараций о ЗБВ. Это особенно важно, поскольку база данных МКД широко используется компетентными органами, и на нее также в значительной степени полагаются подотчетные субъекты при осуществлении НПК (см. НР.4). Данные о доступе к реестру представлены в таблицах ниже (таблицы 7.6 и 7.7).

Таблица 7.6. Количество поисковых запросов, сделанных в реестре МКД с использованием открытого доступа

Описание	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Данные, к которым был получен доступ на сайте МКД	2 141 296	2 655 055	2 955 674	3 176 933	4 117 397	4 453 904

Таблица 7.7. Количество поисковых запросов, сделанных в реестре МКД компетентными органами

Пользователь	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
РБИ [128]	2 664	3 665	1 402	42	55
СЦБФБИ	584	905	367	792	459
ЦБР	326	632	332	480	512
Полиция	120	758	220	5	325
Официальный ликвидатор	32	1	5	7	76
Другие ведомства [129]	14 137	28 343	21 800	25 657	38 683
Итого	**17 863**	**34 304**	**24 126**	**26 983**	**40 110**

Источник: МКД

7.5.6.2.ФРИ «ЗСК»/подотчетные субъекты

652. Как описано в разделе 5.2.3, подотчетные субъекты осуществляют НПК, с помощью которых они выявляют БВ своих клиентов. Начиная с мая 2023 года, бухгалтеры, секретари компаний и другие ПУТК являются подотчетными субъектами в сфере ПОД/ФТ и обязаны собирать и проверять информацию о БВ своих клиентов. Они также обязаны подавать годовые декларации и финансовую отчетность в Регистратор компаний.

653. Кроме того, юридические лица в Индии обычно работают с индийскими банками или другими ФУ, которые обязаны проводить НПК и предоставлять

128 В последнее время РБИ использует в основном открытый доступ к реестру МКД.
129 В число других агентств входят ПУ, УПУ и др.

определенную базовую информацию и информацию о БВ, которую они собирают, в ЦРИ «ЗСК» (см. раздел 5.2.3, Непосредственный результат 4). В частности, все действующие юридические лица обязаны подавать ежегодные декларации о доходах, содержащие номера их банковских счетов.[130] По состоянию на ноябрь 2023 года в реестре содержатся записи о более чем 1,896 млн держателей счетов, не являющихся физическими лицами (индийские или иностранные компании, ТОО, трасты, общества и т. д.). ПФР Индии имеет прямой доступ к этой информации и предоставляет ее правоохранительным органам по запросу или проактивно, при наличии у ПФР оснований. Это обеспечивает компетентным органам своевременный доступ к информации о БВ, собранной ФУ в процессе НПК, без необходимости привлекать ПФР или держателей счетов.

654. Как отмечалось в разделе о Непосредственном результате 4, ФУ в значительной степени полагаются на реестр МКД при сборе и проверке информации о БВ индийских юридических лиц, поэтому необходимо проверить, в какой степени ЦРИ «ЗСК» является самостоятельным источником информации о БВ. Положительным моментом является то, что индикаторы риска, использующиеся ПФР Индии, включают в себя выявление расхождений между информацией о БВ, полученной в результате НПК, и данными, содержащимися в реестре МКД. За рассматриваемый период в связи с этим было подано 119 СПО. Кроме того, в течение последних двух лет РБИ, орган банковского надзора, уделял особое внимание выявлению БВ (см. Непосредственный результат 3).

7.5.6.3. Использование правоохранительными органами полномочий по проведению расследований

655. Правоохранительные органы наделены полномочиями получать любую информацию от любого лица и, таким образом, имеют в своем распоряжении многочисленные источники для выявления базовой информации и информации о БВ при проведении расследований. Реестры МКД являются отправной точкой, поскольку они обеспечивают прямой и быстрый поиск базовой информации и доступной информации о БВ. В зависимости от конкретного случая и уже имеющейся в их распоряжении информации, правоохранительные органы также получают сведения о БВ из записей, которые ведут сами юридические лица, данных о НПК, проводящейся подотчетными субъектами, информации, полученной в рамках международного сотрудничества, а также запросов об активах и договорных отношениях, в целях проверки осуществления контроля над компанией каким-либо лицом иными способами. Правоохранительные органы добились успеха в выявлении бенефициарного владения в сложных структурах, используя многосторонний подход к выявлению БВ (см. вставку 7.3 ниже).

Вставка 7.3. Пример: Неправомерное использование юридических лиц для отмывания денег в деле о коррупции

ЦБР зарегистрировало уголовное дело в соответствии с положениями Закона о предотвращении коррупции 1988 года в отношении действующего министра кабинета министров правительства Дели г-на АБ. В жалобе утверждалось, что г-н АБ получил непропорционально большие активы в результате коррупции,

[130] Форма подоходного налога ITR6 в сочетании с Разделом 187 ЗК, 2013.

занимая государственную должность, и отмывал незаконные доходы через подставные компании в Индии, бенефициарным владельцем которых он являлся.

В ходе расследования выяснилось, что во время пребывания г-на АБ на посту министра кабинета министров с февраля 2015 года по май 2017 года полученные им 48,1 млн индийских рупий (535 000 евро) наличными, являвшиеся доходами от коррупции, были перечислены компаниям W, X, Y и Z, которыми он управлял или контролировал, и внесены в бухгалтерскую отчетность компаний в виде «поддельных записей». Подставные компании создавались исключительно с целью конвертации наличных в законные средства с помощью таких методов, как высокодоходный акционерный капитал или необеспеченные кредиты, с комиссионным вознаграждением около 1-2%.

Изначально г-н АБ владел либо 100% акций, либо контрольным пакетом акций компаний W, X, Y и Z. Став министром кабинета министров, г-н АБ передал принадлежащие ему доли в компаниях своей жене. Он ушел с официальных должностей, но продолжал управлять и контролировать компании через подставных директоров, являвшихся его друзьями.

Г-н АБ обратился за помощью к дипломированному бухгалтеру, который помог составить фиктивные бухгалтерские проводки через операторов системы «хавала», которые, в свою очередь, перевели средства операторам подставных компаний. После серии транзакций средства в конечном итоге поступили в компании, принадлежавшие обвиняемым, и на эти средства были приобретены сельскохозяйственные земли.

Информация о БВ была получена из различных источников, включая формы отчетности, банковские записи и документы НПК, отчетность по земельным налогам. Информация, документы и отчеты от дипломированных бухгалтеров и операторов системы «хавала» были получены на основании ЗПОД.

В целях сокрытия источника поступления средств, г-н АБ объявил их как незадекларированный доход в соответствии с программой амнистии, введенной правительством Индии в 2016 году, которая позволяла физическим лицам раскрывать неучтенные доходы для целей налогообложения. Данные, полученные от подставных директоров, дипломированного бухгалтера и акционеров, были важны для определения бенефициарного владения г-на АБ в указанных компаниях.

30 мая 2022 года г-н АБ был арестован и в настоящее время находится под стражей за судом. Против него были поданы иски в соответствии с ЗПОД, а его имущество было арестовано. В общей сложности было арестовано 6 объектов имущества на сумму 48,1 млн индийских рупий (535 000 евро). В настоящее время идет судебный процесс.

Источник: ПУ

7.5.7. Своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о бенефициарных владельцах юридических образований

656. Индия в значительной степени обеспечивает своевременный доступ к достоверной, точной и актуальной базовой информации и информации о бенефициарных владельцах юридических образований. Информацию о юридических образованиях можно получить из различных источников, включая органы, контролирующие осуществление благотворительной деятельности в штатах, в отношении публичных трастов, налоговую отчетность по юридическим образованиям, имеющим налоговые последствия в Индии, доверительных управляющих и ЦРИ «ЗСК», если юридическое образование имеет счет в индийском финансовом учреждении.

657. В отношении публичных трастов и обществ компетентные органы полагаются на информацию из реестров, которые ведут органы, контролирующие осуществление благотворительной деятельности в штатах, реестров штатов (например, реестров вакфов), а также на информацию о юридических образованиях, имеющих налоговые последствия в Индии, поданную в УПД:

- ***Налоговый учет***: Центральный совет по прямым налогам (ЦСПН) ведет публичную базу данных[131] примерно 280 000 (по состоянию на 20 июня 2023 года) учреждений, освобожденных от уплаты налогов. База данных содержит такие доступные для поиска сведения, как имя, адрес, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и уникальный регистрационный номер. При подаче заявки на получение ИНН доверительные управляющие должны предоставить копию трастового договора, содержащего информацию об учредителе, доверительном управляющем и бенефициарах. Законодательные требования для получения освобождения от уплаты налогов включают подачу налоговых деклараций, ведение бухгалтерской отчетности, проверку которой осуществляет дипломированный бухгалтер и предоставление аудиторского отчета при подаче декларации о доходах доверительным управляющим. Публичные трасты и общества могут быть подвергнуты налоговой проверке. За период 2018-2023 годов 30 276 публичных трастов и обществ были подвергнуты проверке в соответствии с Законом о подоходном налоге.
- ***Учет на уровне штатов***: Штаты ведут учет благотворительных трастов и обществ, зарегистрированных в данном штате, а также другой информации (например, сведений об учредителе, доверительном управляющем, бенефициарах), требуемой в каждом штате. Кроме того, в некоторых штатах (например, в Махараштре) ведется электронный учет[132] ряда основных сведений (название траста/общества, адрес, дата регистрации), которые доступны для общественности.
- ***Портал Darpan***[133]: этот портал служит базой данных неправительственных организаций Индии. По состоянию на ноябрь 2023 года на портале зарегистрировано более 185 000 организаций (85

131 https://incometaxindia.gov.in/Pages/utilities/exempted-institutions.aspx
132 https://charity.maharashtra.gov.in:8060/dashboard.aspx
133 https://ngodarpan.gov.in/

298 обществ и 69 160 трастов), поиск которых возможен по секторам и штатам. На портале Darpan зарегистрированные организации получают уникальный идентификатор. При приеме таких организаций на обслуживание финансовые учреждения также должны зарегистрировать данные клиента на портале Darpan.[134] Хотя портал не содержит информации о бенефициарных владельцах, там имеется базовая информация о юридических образованиях, а прочая информация может быть запрошена у других сторон (например, у доверительного управляющего, ФУ и т. д.).

658. Органы, контролирующие осуществление благотворительной деятельности в штатах, которые регулируют деятельность благотворительных/публичных трастов и обществ, проверяют информацию, предоставленную юридическими образованиями, и принимают меры, если информация не обновляется или не предоставляется. Как правило, такой мерой является прекращение регистрации юридического образования. В следующей таблице представлены данные о проверках дел и мерах, осуществленных Комиссией по благотворительности штата Махараштра в период, охватывающий финансовые годы 2018-19 и 2022-23. Другие штаты, возможно, осуществляют аналогичную деятельность, но информация на этот счет отсутствует.

Таблица 7.8. Проверки дел/меры, осуществленные Уполномоченным по благотворительности штата Махараштра

Проверки дел/меры	Вид юридического образования	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Количество дел, когда проводилась проверка базовой информации/ информации о БВ	Траст	8,451	5,258	4,122	376	4,310
Количество дел, когда проводилась проверка базовой информации/ информации о БВ	Общество	7,775	5,618	4,397	4,406	6,482
Количество дел, когда были применены санкции за необновление информации	Траст	22	10	28	10	7
Количество дел, когда были применены санкции за необновление информации	Общество	184	110	99	55	37

Источник: Комиссия по благотворительности штата Махараштра

659. Основным источником правовой информации и информации о БВ частных трастов являются данные НПК, которую обязаны осуществлять подотчетные субъекты (в основном банки, фирма, ведущие операции с ценными бумагами), и налоговая отчетность. ПУТК были включены в индийский режим ПОД/ФТ совсем недавно (в мае 2023 года), поэтому насколько это было эффективным установить не удалось; однако на некоторых профессиональных доверительных управляющих, работающих в банковском секторе или секторе ценных бумаг, соответствующие

[134] Правила ПОД, Правило 9(9A).

обязательства были возложены в течение более длительного периода времени (см. подробнее в разделах о НР.3 и НР.4).

660. Информацию о трастах, управляемых непрофессиональными доверительными управляющими, оценить сложно. Данные из налоговых деклараций свидетельствуют о том, что в Индии насчитывается около 107 000 действующих частных трастов с налоговыми последствиями. На долю 1 380 крупнейших трастов (1,3%) приходится около 95% общего заявленного дохода трастов в Индии. Индия считает, что эти трасты, как правило, управляются профессиональными доверительными управляющими, и поэтому доходы, заявленные другими частными трастами, будут невелики.

661. Индусские неразделенные семьи (ИНР) (см. главу 1) рассматриваются в ЗПОД как лица. Это означает, что подотчетные субъекты обязаны идентифицировать и проверять их БВ, когда ИНР взаимодействуют с ФУ или УНФПП. Кроме того, ИНР рассматривается как отдельная организация для целей налогообложения в соответствии с Законом о подоходном налоге 1961 года. Налоговые обязательства ИНР включают подачу ежегодных деклараций о подоходном налоге, уплату налогов с полученных ими доходов, а также соблюдение всех требований, предусмотренных Законом о подоходном налоге. Каждая ИНР обязана получить идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), который служит ее уникальным идентификатором во всех финансовых операциях и налоговых вопросах. Заявление на получение идентификационного номера налогоплательщика и сопутствующие документы содержат информацию о Карте – главе индусской неразделенной семьи (доверительном управляющем), а также обо всех сонаследниках (бенефициарах).

662. За рассматриваемый период в Индии было выявлено относительно мало дел, связанных с ОД и ФТ, которые касались юридических образований. В ходе расследований правоохранительные органы обычно используют несколько источников для выявления сторон траста. Эти источники включают данные НПК, информацию, содержащуюся в реестрах компаний, идентификационный номер налогоплательщика и данные ежегодной декларации о доходах, представляемые в УПД.

Вставка 7.4. Пример: Доступ к информации о БВ юридического образования – дело о незадекларированных средствах

В рамках расследования в отношении г-на АБ был проведен обыск и арест в соответствии с Законом о подоходном налоге 1961 года (Раздел 123). В ходе обыска были обнаружены доказательства наличия у семьи г-на АБ значительных незадекларированных иностранных активов, которые принадлежали семье прямо или косвенно, но контролировались ею.

В целях уклонения от уплаты налогов семья имела бенефициарный интерес в шести трастах через различные организации по всему миру. Средства направлялись через различные организации, которыми владел родственник г-на АБ, нерезидент Индии, в то время как г-н АБ и члены его семьи являлись бенефициарными владельцами. Родственник г-на АБ переводил средства из одной

организации в другую, чтобы избежать обнаружения налоговыми органами Индии в связи с его статусом нерезидента.

Доказательства, собранные в Индии, были подтверждены сведениями, полученной в ходе обмена информацией с иностранными юрисдикциями на основе международных договоров, регулирующих вопросы налогообложения. К ним относятся трастовая декларация, информация о структуре и финансовых показателях траста, финансовые документы компании, принадлежащей трасту, а также переписка между семьей г-на АБ и доверительными управляющими. Эта информация подтвердила, что учредителями и бенефициарами одного из трастов были члены семьи г-на АБ. Против г-на АБ было начато преследование по статье 50 Закона о «черных деньгах» (незадекларированных иностранных доходах и активах) и взимании налогов, 2015.

Источник: УПД

7.5.8. Эффективность, пропорциональность и сдерживающее воздействие санкций

663. Индия в определенной степени применяет эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции. Корпоративный регистратор исключил из реестра юридические лица, которые не подавали финансовую отчетность или годовые декларации в течение двух или более финансовых лет. Регистратор также применял денежные штрафы (см. таблицу 7.10) к юридическим лицам за непредставление или несвоевременное представление базовой информации и информации о БВ. Кроме того, в некоторых случаях, когда юридические лица использовались в преступных целях, возбуждались уголовные дела за предоставление регистратору ложной информации. Хотя в связи с этими случаями были представлены некоторые практические примеры, не удалось продемонстрировать, применяются ли сдерживающие и соразмерные санкции систематически в серьезных случаях несоблюдения требований.

664. Как указано в разделе 7.2.3 выше, в Индии было исключено из реестра более полумиллиона юридических лиц, которые не подавали в реестр компаний финансовую отчетность или годовые декларации в течение двух и более финансовых лет. После исключения из реестра юридическое лицо прекращает свое существование. После истечения срока, указанного в уведомлении, компания считается ликвидированной, и соответствующая информация публикуется на портале e-gazette и портале МКД. Регистраторы компаний имеют механизм информирования Индийской банковской ассоциации об исключении компании из реестра, чтобы обеспечить замораживание ее банковских счетов. Правительства штатов также получают соответствующую информацию и могут ограничивать передачу недвижимого имущества на основании этой информации.

665. Также были приняты меры в отношении директоров, связанных с мошенническими компаниями, включая дисквалификацию, в результате которой эти лица не могут занимать должности директоров других индийских компаний. Статистика дисквалификации директоров представлена ниже. Эти меры были приняты главным образом во время работы Целевой группы по выявлению подставных компаний; информация о том, продолжается ли в настоящее время эта работа, начатая в 2022 году, отсутствует.

Таблица 7.9. Дисквалификация директоров

Финансовый год	Количество дисквалифицированных директоров
2017-18	31 776
2018-19	376 500
2019-20	91 041
2020-21	34 552

666. Таблица 7.10 содержит данные о судебных преследованиях и финансовых санкциях, примененных МКД за последние пять лет по всем случаям несоблюдения требований, вместе взятым, а не только по тем, которые связаны с подачей базовой информации и информации о БВ. В целом, лишь небольшое количество случаев несоблюдения требований привело к судебному преследованию, причем большинство преследований относится к предоставлению ложной информации или отчетности:

Таблица 7.10. Судебное преследование и штрафные санкции в отношении компаний

Описание	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23
Количество компаний, привлеченных к ответственности в течение года	958	591	1 103	1 636	1 532
Общая сумма штрафов (в индийских рупиях, INR)	INR 39 783 699 (EUR 442 000)	INR 52 430 392 (EUR 582 560)	14 386 150 (EUR 160 000)	INR 10 462 407 (EUR 116 250)	INR 70 453 955 (EUR 782 800)
Средний размер штрафа	INR 41 528 (EUR 464)	INR 88 714 (EUR 992)	INR 13 043 (EUR 146)	INR 6 395 (EUR 72)	INR 45 988 (EUR 514)

Источник: МКД

667. Общий объем применяемых финансовых санкций представляется низким. Хотя они могут являться сдерживающими для некоторых физических лиц или малых предприятий, но для крупного бизнеса или в более серьезных случаях их сдерживающий эффект недостаточен.

668. Индия считает, что финансовые штрафы являются сдерживающими и соразмерными и налагаются с целью повышения уровня соблюдения требований. МКД стремится поддерживать баланс между своей ролью регулятора и посредника в обеспечении соответствия требованиям. В связи с этим, процедурные нарушения (т.е. непредставление декларации без явного мошеннического умысла) влекут за собой менее строгое наказание. С другой стороны, существуют более строгие положения, направленные на пресечение мошеннических действий: например, если непредставление документов осуществляется с намерением манипулирования или сокрытия важных финансовых нарушений или практик, это влечет за собой уголовное преследование. В случаях, когда при подаче документов, форм или деклараций обнаруживается, что они содержат ложную или вводящую в

заблуждение информацию или существенные упущения, региональный директор Регистратора компаний или Регистратор проводят расследование в отношении специалистов или уполномоченного лица, заверившего соответствующую форму. В случае установления факта недобросовестного поведения Регистратор направляет жалобу в СРО, членом которой является специалист, и лишает его права в будущем подавать какие-либо документы на портале МКД. В более серьезных случаях МКД также передает дело в суд. В таблице ниже (Таблица 7.11) приведены статистические данные о соответствующих дисциплинарных мерах, принятых в отношении бухгалтеров и секретарей компаний за последние пять лет.

Таблица 7.11. Жалобы, направленные в СРО

Финансовый год	Количество жалоб, направленных в СРО	Количество мер, принятых СРО к специалистам, в отношении которых поступила жалоба	Количество судебных преследований против специалистов, инициированных МКД
2018-19	20	0	32
2019-20	11	3	65
2020-21	8	0	48
2021-22	805	12	56
2022-23	90	1	76
Всего	**934**	**16**	**277**

Источник: МКД

669. Несмотря на то, что МКД передает значительное количество дел в профессиональные органы, в частности, после пандемии COVID-19, количество дисциплинарных мер, принятых самими профессиональными органами (Индийским институтом профессиональных бухгалтеров, ИИПБ, Индийским институтом секретарей компании, ИИСК, и Индийским институтом бухгалтеров производства, ИИБП) в отношении своих членов, остается низким, что ставит под сомнение адекватность дисциплинарных мер в отношении виновных специалистов.

670. Действия Регистратора компаний сыграли важную роль в раскрытии мошеннической схемы, в которую были вовлечены тысячи компаний (см. пример ниже). Однако данные об общем количестве возбужденных дел и вынесенных приговоров отсутствуют, в результате чего группа экспертов-оценщиков не смогла определить общую эффективность режима санкций.

Вставка 7.5. Пример: Проверка информации Регистратором компаний

В марте 2023 года Регистрационный центр Регистратора компаний в ходе регулярной проверки выяснил, что дипломированный бухгалтер использовал для регистрации компании поддельные банковские выписки и документ,

подтверждающий адрес. Кроме того, Регистратор компаний установил, что бухгалтер уже использовал один и тот же фальшивый адрес для регистрации нескольких компаний, а также являлся аудитором более 300 компаний, включая M/s XYZ и другие компании, входящие в состав группы, которые были уличены в обмане населения на сумму более 21 млрд индийских рупий (233,6 млн евро).

Затем Регистратором компаний была проведена операция по обыску и изъятию документов в офисе аудиторской и юридической фирмы ABC Pvt Ltd в Ченнаи, а также в резиденции дипломированного бухгалтера. В ходе операции был раскрыт преступный бизнес по изготовлению поддельных документов, использовавшихся для регистрации более 1 500 компаний по всей Индии, включая компанию M/s XYZ. Во время обысков были изъяты документы в бумажной форме и различные электронные гаджеты и компьютеры, которые использовались для изготовления поддельных документов. Под следствием также оказались около 50 сотрудников, связанных с порталом.

В связи с этим, Регистратор компаний усилил контроль за деятельностью дипломированных бухгалтеров и аудиторских фирм в целях предотвращения подачи поддельных корпоративных документов в МКД. Многие из этих компаний были уличены в отмывании денег и других серьезных финансовых преступлениях, включая мошенничество, а некоторые привлекали население к инвестированию в мошеннические схемы.

Источник: МКД

671. Недостаток данных о юридических образованиях не позволил сделать вывод о применении эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в отношении лиц, не соблюдающих требования к раскрытию информации. Что касается благотворительных/публичных трастов, то комиссии по благотворительности штатов могут прекратить регистрацию в связи с несоблюдением требований к раскрытию информации (например, регистрацию трастов в штате Махараштра); однако в рассматриваемый период данных о таких мерах не поступало.

672. В случае непредставления декларации трастом или другими юридическими образованиями, имеющими налоговые последствия в Индии, также применяются финансовые санкции. Количество санкций, наложенных в течение рассматриваемого периода на юридические образования, приведено ниже (Таблица 7.12).

Таблица 7.12. Количество санкций, наложенных на юридические образования за непредставление налоговой декларации о доходах

Финансовый год	Количество наложенных санкций
2019	149
2020	52
2021	383
2022	558
2023	391

Источник: УПД

673. Финансовая санкция установлена в размере 5 000 индийских рупий (56 евро) плюс оценка причитающегося дохода, если декларация не предоставлена по требованию. Эта санкция не является сдерживающим фактором в большинстве случаев.

Общие выводы по НР.5

По результатам проведения недавних оценок рисков Индия продемонстрировала хорошее понимание уязвимостей, присущих различным типам юридических лиц и образований. Тем не менее, стране необходимо лучше оценивать остаточные риски, связанные с неофициальными номинальными образованиями, что важно с учетом странового риска и контекста, а также эффективность принятых в этой связи мер по снижению рисков.

Индия предприняла ряд конкретных шагов для повышения прозрачности юридических лиц и образований. К ним относятся проведение интенсивной кампании по исключению подставных компаний из реестра и введение публичного реестра информации о прямой собственности, а также информации о «значимых бенефициарных владельцах» юридических лиц, которые заявили о наличии более сложной структуры контроля, хотя они составляют небольшую часть компаний в Индии. В стране также создан реестр, содержащий информацию о БВ юридических лиц и образований, имеющих деловые отношения с индийскими ФУ, собранную в рамках НПК. Что касается юридических образований, то соответствующую информацию можно получить в органах, контролирующих осуществление благотворительной деятельности в штатах, налоговых органах или у профессиональных доверительных управляющих; однако фрагментарный характер хранения информации о публичных трастах и тот факт, что обязательства по НПК были возложены на профессиональных доверительных управляющих совсем недавно в определенной степени ограничивают оценку эффективности.

В целом, индийские компетентные органы имеют доступ к целому ряду источников базовой информации и информации о БВ. Особое внимание уделяется исключению из реестра компаний, нарушающих требования, а также подставных компаний, что положительно сказывается на поддержании целостности реестра МКД. Однако небольшой размер финансовых санкций и ограниченное число судебных преследований могут не оказать того

сдерживающего эффекта, который необходим для предотвращения несоблюдения требований в будущем. Эти аспекты требуют незначительных улучшений.

Уровень эффективности Индии в достижении Непосредственного результата 5 является значительным.

8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

8.4. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

a) Индия имеет правовую базу для оказания взаимной правовой помощи, которая позволяет ей оказывать широкий спектр помощи, в первую очередь посредством двусторонних и многосторонних соглашений со всеми ключевыми юрисдикциями и регулярного взаимодействия с этими партнерами в целях дальнейшего укрепления отношений. Недавно Индия предприняла шаги по улучшению координации и обеспечению своевременности реагирования на запросы о международной правовой помощи путем внедрения и реализации обновленных руководящих принципов и создания онлайн-портала для координации деятельности и определения приоритетов.

b) Надлежащая координация процессов экстрадиции осуществляется Министерством иностранных дел, которое получает относительно небольшое количество запросов и распространяет их среди множества ведомств.

c) Обращение за помощью в рамках официального международного сотрудничества, когда это необходимо, является стандартным компонентом расследования ОД/ФТ в Индии, при этом соответствующие правоохранительные органы проходят обучение по обращению за помощью к иностранным партнерам, что является необходимым при розыске преступных активов. Запросы направляются в соответствии с профилем риска Индии, однако качество этих запросов необходимо повысить.

d) Ряд исходящих запросов об оказании взаимной правовой помощи и экстрадиции остаются неисполненными, что препятствует завершению ряда расследований, судебных преследований и конфискаций в Индии, при этом индийские власти продолжают отслеживать ход исполнения этих запросов.

e) Правоохранительные органы и ПФР Индии активно налаживают неофициальное сотрудничество с зарубежными коллегами, в основном благодаря участию в региональных и международных сетях. Такое сотрудничество помогает властям Индии успешно проводить расследования в сфере ОД и ФТ.

f) Индия уделяет приоритетное внимание оказанию помощи иностранным партнерам: в последние пять лет ПФР Индии инициативно раскрывало информацию и отвечало на все неофициальные запросы о предоставлении информации, включая базовую информацию и информацию о БВ. Правоохранительные органы также отвечают на большинство запросов о помощи и стремятся развивать более тесные отношения со стратегическими иностранными партнерами.

g) Органы финансового надзора в разной степени обращаются за международной правовой помощью и предоставляют ее, уделяя особое внимание предоставлению информации, связанной с проверками на соответствие деловым и этическим требованиям, включая базовую информацию и информацию о БВ.

Рекомендуемые меры

a) Индии следует завершить внедрение нового онлайн-портала ВПП в целях рационализации процессов и содействия скоординированному и своевременному исполнению запросов, включая создание четкой системы определения приоритетов.

b) Индии следует обеспечить дополнительное обучение и консультирование сотрудников, которым поручено готовить запросы по линии официального международного сотрудничества в целях повышения качества этих запросов с учетом требований запрашиваемой страны.

c) Индии следует усовершенствовать систему мониторинга входящих и исходящих запросов об экстрадиции, в том числе рассмотреть возможность внедрения ряда процессов для входящих и исходящих запросов о ВПП, чтобы иметь возможность справиться с любым увеличением объема запросов.

d) Органы надзора за организациями, осуществляющими международную деятельность, в частности РБИ и УКДМЦФУ, должны устанавливать или поддерживать отношения и активно налаживать и расширять международное сотрудничество с ключевыми зарубежными партнерами по вопросам надзора, в том числе обеспечивая достаточную правовую основу для этого.

674. В данной главе рассматривается и оценивается Непосредственный результат 2. Для оценки эффективности используются Рекомендации 36-40, а также элементы Рекомендаций 9, 15, 24, 25 и 32.

8.5. Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)

675. В целом Индия не является привлекательной страной назначения для преступных доходов, учитывая размеры ее экономики и численность населения, хотя трансграничные риски ОД и ФТ (с перемещением средств в страну и из нее) присутствуют. Индия установила отношения с контрагентами, с которыми страна имеет ключевые торговые и коммерческие отношения, финансовые и исторические связи, а также имеющими достаточно многочисленные индийские диаспоры. Кроме того, значительная часть усилий Индии в области международного сотрудничества приходится на юрисдикции, имеющие крупные финансовые учреждения и положения о налоговой тайне, которые реализуются через установленные официальные механизмы, а также неофициальное межведомственное сотрудничество.

8.5.3. Осуществление конструктивной и своевременной ВПП и экстрадиции

676. Система международного сотрудничества Индии основана на ряде двусторонних и многосторонних соглашений, международных конвенций и на

принципах взаимности. Центральные органы по оказанию взаимной правовой помощи (МВД) и экстрадиции (МИД), а также основные следственные органы (ЦБР и ПУ) имеют специальные подразделения и процедуры реагирования на запросы о ВПП, а также ключевые показатели эффективности, которые стимулируют их своевременно отвечать на запросы и оказывать максимально широкий спектр помощи. Хотя отзывы участников глобальной сети в целом были положительными, некоторые страны отметили, что ответы на запросы не всегда были своевременными, а информирование о ходе выполнения запросов не было регулярным и прозрачным. За рассматриваемый период Индия провела ряд реформ, таких как пересмотр Руководства по ВПП 2019 года, создание системы специальных отделов («столов») и онлайн-портала ВПП в 2022 году в целях обеспечения своевременности и улучшения координации исполнения запросов.

8.5.3.1.Взаимная правовая помощь

677. В МВД действуют многочисленные «столы», т. е. отделы, закрепленные за определенными регионами/странами для координации входящих и исходящих запросов о ВПП с соответствующими ведомствами и иностранными партнерами, при этом надзор за их деятельностью и ее координация осуществляется на уровне директора. Совместно с Отделом международного полицейского сотрудничества (ОМПС) в составе Центрального бюро расследований (ЦБР) МВД передает полученные запросы в узловые офисы соответствующих правоохранительных органов для того, чтобы они могли дать на них ответ после рассмотрения на уровне МВД. Иногда такие запросы направляются одновременно в несколько ведомств с согласия запрашивающей юрисдикции. Мониторинг запросов также осуществляется посредством ежемесячных обзоров, ежеквартальных координационных совещаний и полугодовых совещаний, как указано в разделах 2.5-2.7 Руководства МВД.

678. Индия рассматривает каждый поступающий запрос как приоритетный, при этом наивысший приоритет отдается запросам по ОД/ФТ, связанным со сбором цифровых доказательств или вещественных доказательств, подвергающихся быстрой порче, оперативно-аналитической информации, которая может быть использована на территории Индии, делам о терроризме и особо опасных преступлениях, несущих непосредственную угрозу жизни и общественной безопасности. Уровень приоритета для всех остальных запросов устанавливается на центральном уровне и передается соответствующему правоохранительному органу через онлайн-портал ВПП со специальной отметкой, обозначающей уровень приоритета. Специальные типовые инструкции или политики, которые бы четко определяли, как главная команда определяет приоритетность различных типов запросов, отсутствуют.

679. МВД также тесно взаимодействует с Подразделением международного полицейского сотрудничества (ПМПС) в составе Отдела международного полицейского сотрудничества (ОМПС), в целях предоставления руководящих принципов и типовых инструкций правоохранительным органам и обучения их сотрудников по вопросам оказания ВПП по официальным и неофициальным каналам. Такое обучение ответственных сотрудников соответствующих государственных и центральных правоохранительных органов проводится по мере необходимости в соответствующих правоохранительных академиях и на регулярных конференциях. ПУ, ЦБР и НСА проводят специальные курсы по международному сотрудничеству, ВПП и экстрадиции для сотрудников разного

уровня, которые также участвуют в региональных и международных программах обучения в области международного сотрудничества.

680. Согласно таблице 8.1, за рассматриваемый период Индия получила 719 запросов о ВПП и исполнила 518 из них. В течение рассматриваемого периода время реагирования на запросы о ВПП составляло в среднем 355 дней.[135] Оно сократилось в среднем с 480 дней в 2018 году до 255 дней в 2022 году, что может быть связано с запуском онлайн-портала ВПП, другими мерами содействия, такими как пересмотр Руководства по ВПП 2019 года и создание системы специальных отделов («столов»), принятыми в рассматриваемый период, а также обучением. Время реагирования на конкретные запросы варьировалось в зависимости от сложности запрашиваемой помощи, приоритетности запроса и числа ведомств, с которыми необходимо было проконсультироваться. В целом, за рассматриваемый период своевременность ответов на запросы повысилась. За этот период был отклонен только один входящий запрос о ВПП, поскольку было получено недостаточно информации для проведения уголовного расследования.[136] Время реагирования ПУ на запросы о ВПП, связанные с ОД и/или арестом активов, также значительно сократилось – в среднем с более чем 1 000 дней в 2018 году до 195 дней в 2022 году и варьировалось от 1,5 месяцев до более чем одного года. Это свидетельствует о том, что, в частности, ПУ усовершенствовало процедуры и более четко определяет приоритетность запросов при реагировании на запросы зарубежных контрагентов, связанные с ОД.

681. Онлайн-портал ВПП был создан в декабре 2022 года с целью дальнейшего сокращения времени, затрачиваемого на реагирование на запросы, и улучшения координации деятельности. Этот шаг значительно повысил эффективность системы. Онлайн-передача запросов из МВД в соответствующие правоохранительные органы производится значительно быстрее (по сравнению с доставкой физическими средствами), а также позволяет сократить количество каналов обработки и исполнения запросов. Стандартизация и оцифровка документации, а также встроенные инструменты мониторинга улучшили сроки сквозной обработки и приоритизации запросов, хотя Индии следует продолжить реализацию комплекса мер содействия (см. выше), чтобы закрепить улучшения. Соответствующие сотрудники правоохранительных органов на центральном уровне и на уровне штатов, включая всех сотрудников по связям с Интерполом, прошли обучение по использованию портала и продолжают направлять предложения по дополнительным усовершенствованиям в целях обеспечения своевременности и улучшения координации исполнения поступающих запросов.

Таблица 8.1. Входящие запросы о ВПП

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до ноября)	ВСЕГО
Количество полученных запросов	**93**	**115**	**120**	**115**	**126**	**150**	**719**

[135] Статистика за 2020 год была исключена из расчета этого среднего показателя в связи с тем, что в этом году был введен общенациональный карантин.

[136] Имеется в виду один из запросов, связанных с ОД/конфискацией активов, полученный в 2018 году и отклоненный в 2021 году – см. таблицу 8.1 ниже.

- из них связанные с предикатными преступлениями	25	29	26	28	26	32	166
- из них связанные с ОД/арестом активов	2	4	12	9	9	11	47
- из них связанные с ФТ	0	1	0	0	0	1	2
Количество исполненных запросов	**87**	**104**	**114**	**97**	**91**	**25**	**518**
- из них связанные с предикатными преступлениями	25	29	26	23	16	8	127
- из них связанные с ОД/арестом активов	1	4	11	9	9	1	35
- из них связанные с ФТ	0	1	0	0	0	0	1
Количество отозванных запросов	**5**	**11**	**3**	**6**	**13**	**1**	**39**
- из них связанные с предикатными преступлениями	0	0	0	0	0	1	1
- из них связанные с ОД/арестом активов	0	0	0	0	0	0	0
- из них связанные с ФТ	0	0	0	0	0	0	0
Количество отклоненных запросов	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1**
- из них связанные с предикатными преступлениями	0	0	0	0	0	0	0
- из них связанные с ОД/арестом активов	1	0	0	0	0	0	1
- из них связанные с ФТ	0	0	0	0	0	0	0
Количество запросов, находящихся на рассмотрении	**0**	**0**	**3**	**12**	**22**	**124**	**161**
- из них связанные с предикатными преступлениями	0	0	0	5	10	23	38
- из них связанные с ОД/арестом активов	0	0	1	0	0	10	11
- из них связанные с ФТ	0	0	0	0	0	1	1

682. Индия оказывает разнообразную помощь в ответ на запросы о ВПП. Сюда входит предоставление банковских документов, документов компании и показаний свидетелей, о чем упоминалось почти в половине всех запросов в 2023 году. В период с 2018 по 2022 год Индия также оказывала помощь в аресте (изъятии) преступных доходов в семи случаях и репатриировала доходы в другие страны в одном случае, когда запрашивающая юрисдикция предоставила постановление о конфискации, как показано в приведенном ниже практическом примере.

Вставка 8.1 Пример: Международное сотрудничество

Международное сотрудничество с Великобританией

В мае 2014 года из Великобритании поступил запрос о замораживании активов, принадлежащих г-ну А в Гоа и Бангалоре, в связи с предполагаемым мошенничеством путем предоставления ложной информации. Этот запрос был направлен властям Гоа, которые в ноябре 2014 года получили необходимые судебные ордера на арест этих активов. Два счета со срочными депозитами на сумму 8 041 463 индийских рупий (89 350 евро) были арестованы в апреле 2015 года, а еще один счет на сумму 8 278

индийских рупий (92 евро) был арестован в июне 2015 года, о чем было сообщено в МВД для последующей передачи информации Великобритании в сентябре 2015 года.

В августе 2018 года из Великобритании поступил дополнительный запрос на исполнение постановлений о конфискации этих арестованных активов. Исполнение этих постановлений было одобрено индийским судом в ноябре 2019 года, а 78 339 фунтов стерлингов (91 601 евро) были переданы властям Великобритании в мае 2021 года.

Международное сотрудничество, связанное с противодействием финансированию терроризма

В 2019 году от посольства Турции была получена вербальная нота с просьбой о помощи в связи с деятельностью включенной в санкционные списки террористической организации. Подозреваемый XXX, один из боевиков террористической организации, действующей в Индии, имел банковский счет в индийском банке YYY, который использовался ею для финансирования своей деятельности. Было установлено, что в январе 2014 года и в сентябре 2014 года он перевел на свой счет крупную сумму денег в соответствии с указанием главы террористической организации.

Генеральная прокуратура попросила записать и изучить показания г-на XXX, проживающего в Дели, который подозревался в принадлежности к террористической организации, в связи с террористическим актом, осуществленным в 2016 году. В соответствии с запросом турецких властей показания подозреваемого г-на XXX были записаны, а отчет об исполнении вместе с подтверждающими документами, включая баланс компании, отчет о подоходном налоге компании, отчет о подоходном налоге г-на XXX и другие соответствующие документы, были направлены запрашивающей стороне через посольство Турции в Нью-Дели через четыре месяца после получения запроса.

8.5.3.2.Экстрадиция

683. МИД координирует входящие и исходящие запросы об экстрадиции с МВД, соответствующими ведомствами и зарубежными представительствами через специальный отдел в составе Консульского, паспортного и визового управления. Для отслеживания статуса запросов МИД использует внутреннюю систему управления делами, которая является достаточной, учитывая небольшой объем отправляемых и получаемых запросов.

684. МИД взаимодействует с ПМПС в составе ОМПС в целях предоставления правоохранительным органам руководящих документов и типовых инструкций, а также обучения их сотрудников по вопросам реагирования на запросы об экстрадиции. Это дополняется обучением, которое проводят ПУ, ЦБР и НСА в рамках специальных курсов по международному сотрудничеству, ВПП и экстрадиции.

685. Как видно из таблицы 8.2, из 98 запросов об экстрадиции, полученных Индией за рассматриваемый период, только пять касались ОД, один из которых был впоследствии отозван. Из всех этих запросов об экстрадиции было удовлетворено шесть, ни один из которых не связан с ОД. Что касается четырех запросов об экстрадиции, то три из них находятся на разных стадиях рассмотрения,

а один был возвращен для получения дополнительной информации. Индия не получила ни одного запроса об экстрадиции, связанного с ФТ. Хотя был представлен пример исполнения запроса, не связанного с отмыванием денег, в течение 10 месяцев, в целом процесс полного исполнения запроса об экстрадиции в связи с любым преступлением занимает более года.

Таблица 8.2. Входящие запросы об экстрадиции

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до ноября)	ВСЕГО
Получено	**19**	**19**	**21**	**14**	**15**	**10**	**98**
ОД	0	0	2	0	2	1	5
Кол-во лиц, в отношении которых поступил запрос	**21**	**22**	**22**	**20**	**20**	**11**	**116**
ОД	0	0	2	0	7	2	11
Исполнено	**1**	**1**	**2**	**2**	**0**	**0**	**6**
ОД	0	0	0	0	0	0	0
Отозвано	**4**	**2**	**1**	**0**	**1**	**0**	**8**
ОД	0	0	1	0	0	0	1
Отклонено	**7**	**11**	**8**	**0**	**1**	**7**	**34**
ОД	0	0	0	0	0	0	0
Количество экстрадированных лиц	**1**	**1**	**2**	**2**	**0**	**0**	**6**
ОД	0	0	0	0	0	0	0
Рассматриваются	**7**	**5**	**10**	**12**	**13**	**3**	**50**
ОД	0	0	1	0	2	1	4

Примечание: В колонке «Год» указано количество запросов, полученных в этом году, и статус этих запросов (исполнение, отзыв, отказ), хотя это могло произойти как в том же году, так и в последующие годы.

8.5.4. Направление запросов на оказание своевременной правовой помощи в связи с преследованием на территории Индии по делам ОД, связанным с предикатными преступлениями, и ФТ с участием транснациональных элементов

686. За последние 5 лет Индия в ходе своих расследований активно запрашивала официальную международную помощь и направляла запросы, связанные с ФТ, ОД и возвратом активов. Из 282 запросов о ВПП, связанных с ОД, 31 был удовлетворен, а еще 241 ожидает окончательного исполнения. По трем четвертям запросов была получена частичная информация, и индийские власти предприняли ряд последующих мер, в том числе с помощью сотрудников по связям и диалогов на консульском уровне, чтобы добиться окончательного исполнения этих запросов. Кроме того, примерно по четверти запросов индийские власти не получили ответа от запрашиваемой страны. Согласно отзывам ряда юрисдикций, некоторые запросы о ВПП недостаточно обосновывали запрашиваемые меры и иногда запросы дублировали друг друга.

Взаимная правовая помощь

687. Запросы, сделанные Индией, в основном соответствуют профилю рисков ОД/ФТ, при этом 96% всех запросов касаются мошенничества и коррупции. Хотя небольшое количество запросов, связанных с незаконным оборотом наркотиков, не соответствует определению этого преступления в НОР как одного из предикатных преступлений с наиболее значительными рисками ОД, те запросы, которые были сделаны, касались серьезного транснационального оборота наркотиков и связанного с ним ОД. Правоохранительные органы, занимающиеся противодействием незаконному обороту наркотиков, такие как Бюро по контролю наркотических средств (БКНС) и Управление налоговой разведки (УНР), ориентируются на более оперативное неофициальное сотрудничество с соответствующими зарубежными контрагентами в ходе своих расследований.

688. Из 282 запросов о ВПП, связанных с ОД и ФТ, 85% все еще остаются нерассмотренными. Однако по 70% таких запросов были получены частичные ответы. Повышение качества этих запросов, в частности, за счет включения элементов, удовлетворяющих специфичные требования запрашиваемой страны, стандартизированных шаблонов и усиления координации между национальными компетентными органами при поддержке онлайн-портала ВПП, может ускорить получение ответов. Десять из 282 запросов о ВПП (см. таблицу 8.3 ниже), направленных ПУ, были отклонены, что составляет менее четырех процентов от общего числа запросов. Причины отказов были определены следующим образом: запросы носили следственный характер и больше подходили для неофициального сотрудничества, отсутствовала связь между предполагаемым преступлением и запрашиваемой помощью, либо документы или финансовые средства уже не были доступны.

Таблица 8.3. Исходящие запросы о ВПП

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до ноября)	ВСЕГО
Отправлено	**190**	**213**	**105**	**130**	**197**	**148**	**983**
ОД/конфискация активов	68	79	30	41	49	15	282
ФТ	3	4	2	3	0	4	16
Исполнено	**38**	**25**	**16**	**15**	**5**	**2**	**101**
ОД/конфискация активов	8	10	5	5	3	0	31
ФТ	2	1	0	0	0	0	3
Отозвано	**10**	**7**	**1**	**1**	**0**	**1**	**20**
ОД/конфискация активов	0	0	0	0	0	0	0
ФТ	0	0	0	0	0	0	0
Отклонено	**5**	**1**	**2**	**4**	**2**	**0**	**14**
ОД/конфискация активов	2	1	2	3	2	0	10
ФТ	0	0	0	0	0	0	0
Рассматриваются	**137**	**180**	**86**	**110**	**190**	**145**	**848**
ОД/конфискация активов	58	68	23	33	44	15	241

ФТ	1	3	2	3	0	4	13

8.5.4.1.Экстрадиция

689. За рассматриваемый период был удовлетворен только один из 33 запросов об экстрадиции, связанных с ОД, и один из 22 запросов об экстрадиции, связанных с ФТ, а большинство остальных запросов все еще находятся на рассмотрении. Индийские власти продолжают взаимодействовать с иностранными коллегами, чтобы добиться исполнения этих запросов. Восемь запросов об экстрадиции, связанных с ОД, были отклонены рядом стран. По отзывам небольшого числа юрисдикций, в том числе тех, в которых находятся на рассмотрении запросы Индии об экстрадиции, некоторые из них содержали недостаточно подробную информацию, чтобы соответствовать правовым требованиям запрашиваемой юрисдикции, а оперативность ответов на запросы о предоставлении разъяснений или дополнительной информации необходимо повысить. Индийские власти продолжают взаимодействовать с центральными органами власти стран-партнеров, чтобы выяснить их конкретные требования к допустимости доказательств и порядку представления информации в соответствующих запросах об экстрадиции. В ряде случаев, когда юридические требования были выполнены и суды рекомендовали осуществление экстрадиции, она не была произведена из-за нераскрытых конфиденциальных юридических вопросов, что влияет на способность индийских властей успешно завершить судебное преследование в Индии.

Таблица 8.4. Исходящие запросы об экстрадиции

	2018	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023 (до ноября)**	**ВСЕГО**
Отправлено	**34**	**52**	**20**	**19**	**45**	**27**	**197**
ОД	8	15	3	0	6	1	33
ФТ	1	10	4	4	0	2	21
Кол-во лиц, в отношении которых отправлен запрос	**34**	**54**	**20**	**19**	**45**	**30**	**202**
ОД	8	15	3	0	6	1	33
ФТ	1	11	4	4	0	2	22
Исполнено	**2**	**3**	**2**	**4**	**2**	**0**	**13**
ОД	1	0	0	0	0	0	1
ФТ	0	0	0	1	0	0	1
Отозвано	**2**	**1**	**0**	**0**	**1**	**0**	**4**
ОД	0	1	0	0	0	0	1
ФТ	0	0	0	0	0	0	0
Отклонено	**2**	**8**	**3**	**2**	**1**	**1**	**17**
ОД	1	7	0	0	0	0	8
ФТ	0	0	0	0	0	0	0
Количество экстрадированных лиц	**2**	**3**	**2**	**4**	**2**	**0**	**13**

ОД	1	0	0	0	0	0	1
ФТ	0	0	0	1	0	0	1
Рассматриваются	**28**	**40**	**15**	**13**	**41**	**26**	**163**
ОД	6	7	3	0	6	1	23
ФТ	1	10	4	3	0	2	20

8.5.4.2.Возвращение активов

690. Индийские власти стремятся установить международное сотрудничество в сфере возвращения активов и направили ряд запросов о наложении ареста на имущество за рубежом. В таблице 8.5 ниже приведена подробная информация о суммах, указанных в запросах о наложении ареста на активы за рубежом, из которых 15 запросов на сумму 10 786,1 млн индийских рупий (119,85 млн евро) были исполнены, а активы арестованы, что составляет 7,6 процента от всех арестов, наложенных на активы за рубежом, по которым были поданы запросы. Индия выявила проблемы, связанные с возвращением активов, находящихся за рубежом, особенно в связи с запросами о конфискации без вынесения обвинительного приговора, когда страны могут отказаться репатриировать активы в отсутствие обвинительного приговора, и попыталась решить эти проблемы при помощи альтернативных мер (см. НР.8).

Таблица 8.5. Запросы ПУ о наложении ареста на зарубежные активы, 2018-2023 гг.

Страна	Всего арестов	Прямые поступления	На основе стоимости	Сумма арестованных активов в миллионах индийских рупий	Сумма арестованных активов в миллионах евро
ОАЭ	8	4	4	2,486	27.5
Великобритания	7	3	4	9,592.1	106.6
США	6	3	3	4,295.2	47.7
Остров Мэн	4	0	4	605.6	6.7
Швейцария	5	3	2	3,427.3	42.5
Гонконг, Китай	3	1	2	3,529.5	39.2
Австралия	3	1	2	15,339.1	170.4
Бермудские острова	3	0	3	2,490.1	27.7
Сингапур	5	3	2	2991.51	33.26
Коморские острова	1	0	1	4,860.0	54.0
Франция	1	1	0	71.8	0.8

Страна	Всего арестов	Прямые поступления	На основе стоимости	Сумма арестованных активов в миллионах индийских рупий	Сумма арестованных активов в миллионах евро
Япония	1	0	1	110.0	1.2
Нигерия	1	0	1	84,629.5	940.3
Панама	1	0	1	7,200.0	80.0
ИТОГО	**49**	**19**	**30**	**141,627.72**	**1577.86**

8.5.5. Действия по развитию других форм международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

691. Индия активно устанавливает и осуществляет неофициальное международное сотрудничество, в значительной степени соответствующее ее профилю рисков ОД/ФТ. В основном его осуществляют правоохранительные органы и ПФР Индии через региональные и международные организации, членом которых является Индия, такие как Интерпол и Группа «Эгмонт», и межведомственное сотрудничество в области разведки, оперативной координации и консультаций до подачи официальных запросов.

8.5.5.1.Правоохранительные органы

692. Для координации официального и неофициального международного сотрудничества Правоохранительное управление (ПУ) использует своих специально обученных сотрудников, работающих в Отделе зарубежных расследований (ОЗР). ПУ также установило прямые контакты с коллегами для укрепления неофициальных отношений с иностранными партнерами, включая власти ключевых стратегических партнеров, таких как ОАЭ, Великобритания, США и Сингапур. ОЗР проводит регулярные координационные встречи и обсуждения с этими ключевыми партнерами в целях мониторинга хода исполнения запросов. В общей сложности за последние три года ПУ направило 45 запросов на получение информации по вопросам ОД и получило 23 ответа, при этом, 22 запроса находятся на рассмотрении.

693. Управление налоговой разведки (УНР) подписало 32 соглашения об оказании таможенной взаимопомощи с более чем 60 странами. Сеть и узлы Всемирной таможенной организации, такие как международная правоохранительная сеть "CEN" (Сеть таможенного контроля), также используются для обмена информацией, а УНР использует таможенных атташе, действующих в различных юрисдикциях, для поддержания международного сотрудничества, в том числе в отношении расследований, связанных с незаконным оборотом наркотиков. Управление подоходного налога также подписало различные соглашения с другими странами для получения информации в целях проведения расследований в соответствии с индийским законодательством о подоходном налоге. 160 таких соглашений вступили в силу, помогая властям Индии обнаруживать активы, скрываемые в оффшорных финансовых центрах.

Вставка 8.2. Сеть ОД с использованием торговли

Действуя на основании оперативной информации о возможной контрабанде бриллиантов компанией «ABC», действующей в специальной экономической зоне в Сурате, сотрудники УНР перехватили автомобиль и находившиеся в нем бриллианты. В ходе расследования четыре человека были арестованы за контрабанду в соответствии с Таможенным законом 1962 года. Также было установлено, что ограненные бриллианты, импортированные из Гонконга (Китай), на самом деле являлись синтетическими бриллиантами, которые затем были вставлены в серебряные кольца и экспортированы обратно в Гонконг (Китай) по цене, более чем в 100 раз превышающей их стоимость.

Расследование показало, что деньги шли, в основном, по банковским каналам через сеть фиктивных фирм в Индии, а затем переводились через счет компании «ABC» зарубежным поставщикам в Гонконге, Китай, под предлогом оплаты за импорт бриллиантов. Собранные доказательства также указывают на то, что организатор этого отмывания денег с использованием торговли находился в Гонконге, Китай. С октября 2020 года компания «ABC» импортировала товары на сумму 10 305,9 млн индийских рупий (114,5 млн евро) и перечислила в качестве оплаты 6 787,8 млн индийских рупий (75,4 млн евро). После действий УНР был предотвращен перевод еще 3 518,1 млн индийских рупий (39,1 млн евро).

В сентябре 2023 года в соответствии с соглашением об оказании таможенной взаимопомощи в Таможенно-акцизный департамент Гонконга (ТАДГ) было направлено обращение с просьбой об обмене информацией и документами в целях возбуждения дела против поставщиков, покупателей и причастных лиц, находящихся в Гонконге, Китай. УНР, используя существующие инструменты и сеть двустороннего международного сотрудничества, ранее также обращалась в ТАДГ, чтобы установить местонахождение предполагаемых фирм, базирующихся в Гонконге, и – таким образом – местонахождение главарей преступников.

ТАДГ провел операцию по выявлению крупного транснационального синдиката по отмыванию денег, который отмыл около 60 миллионов евро, используя торговлю бриллиантами. В ходе операции ТАДГ провел обыски в восьми помещениях на территории Гонконга (Китай), арестовал четырех человек, подозреваемых в причастности к этому делу, и заморозил активы предполагаемых преступников на общую сумму 930 000 евро.

694. В составе Отдела международного полицейского сотрудничества (ОМПС) Центрального бюро расследований (ЦБР) действует Национальное центральное бюро (НЦБ) Интерпола, а также Подразделение международного полицейского сотрудничества (ПМПС), чей специально обученный персонал оказывает содействие официальному и неофициальному международному сотрудничеству. В Национальное следственное агентство (НСА) входит специальное подразделение в составе Отдела по борьбе с преступностью, которому поручено заниматься входящими и исходящими запросами по линии официального и неофициального международного сотрудничества в сфере противодействия ФТ. Это подразделение

отвечает за сотрудничество с ключевыми заинтересованными сторонами в сфере противодействия ФТ, включая Бангладеш, ОАЭ и США.

695. В дополнение к сети сотрудников по связям и атташе по правовым вопросам, НСА и БР сотрудничают с НЦБ при исполнении запросов об оказании помощи в делах, связанных с ФТ и терроризмом. НЦБ помогает этим органам в оперативно-розыскных мероприятиях по выявлению, расследованию и пресечению ФТ и террористической деятельности в Индии. За рассматриваемый период БР направило 1 719 запросов о помощи иностранным партнерам по вопросам ПФТ.

8.5.5.2.ПФР

696. ПФР Индии является членом Группы «Эгмонт» с 2007 года и использует эту сеть, в дополнение к меморандумам о взаимопонимании, заключенным с другими ПФР, для установления и осуществления международного сотрудничества. Как показано в Таблице 8.6 ниже, за рассматриваемый период ПФР Индии направило 628 запросов, связанных с ОД, и 87 запросов, связанных с ФТ. Качество запросов, отправленных ПФР Индии, как правило, от имени правоохранительных органов, было в целом высоким, и большинство стран сообщили, что они в состоянии исполнить эти запросы. Ни один из запросов ПФР Индии не был отклонен, а единственный отозванный запрос не был связан с ОД/ФТ.

Таблица 8.6. Исходящие запросы ПФР

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до ноября)	ВСЕГО
Отправлено	**263**	**477**	**405**	**517**	**351**	**224**	**2237**
ОД	140	161	79	67	83	98	628
ФТ	16	15	20	8	20	8	87
Исполнено	**259**	**437**	**375**	**482**	**301**	**150**	**2004**
ОД	139	161	75	65	73	72	585
ФТ	16	15	20	8	20	6	85
Рассматриваются	**4**	**39**	**30**	**35**	**50**	**74**	**232**
ОД	1	0	4	2	10	26	43
ФТ	0	0	0	0	0	2	2

Вставка 8.3. Международное сотрудничество по линии правоохранительных органов и ПФР

Установление местонахождения обвиняемого с использованием канала Интерпола

Полиция Дели начала расследование в отношении г-на X и нескольких компаний, включая M/s. Y Private Limited, в связи с обманом многочисленных инвесторов с использованием финансовых пирамид. Вслед за этим Правоохранительное управление (ПУ) начало расследование отмывания денег в отношении директоров

и компании. В ходе расследования было установлено, что г-н X занимался через свои различные компании несанкционированным бизнесом, таким как торговля акциями, сырьевыми товарами, праздничной упаковкой и продажа авиабилетов, без получения необходимых разрешений, предусмотренных законом. Он собирал средства под видом компании под названием Z Airlines и присвоил более 100 млрд индийских рупий (1,1 млрд евро) граждан.

В ходе расследования выяснилось, что г-н X уехал из Индии в Малайзию в 2019 году и с тех пор не возвращался в Индию. Чтобы установить местонахождение г-на X в Малайзии, ПУ обратилось за помощью в НЦБ Куала-Лумпура по каналам Интерпола.

В ответ на запрос НЦБ Куала-Лумпура предоставило информацию о поездках г-на X, подтвердив, что он действительно находится в Малайзии и не покидал страну. Сотрудничество между ПУ и НЦБ Куала-Лумпура способствовало обмену важной информацией, помогло установить местонахождение г-на X и продвинуло расследование деятельности мошеннической финансовой пирамиды.

Использование каналов Группы «Эгмонт» при расследовании дел, связанных с ФТ (см. пример во Вставке 4.4)

8.5.5.3.Сотрудничество в области надзора

697. Органы финансового надзора обращаются за помощью к зарубежным коллегам, в том числе через надзорные коллегиальные органы, хотя это в основном связано с проверками на соответствие деловым и этическим требованиям, а совместных надзорных действий не проводилось. Несмотря на отсутствие четкой законной основы для международного сотрудничества, РБИ заключил соглашения о международном сотрудничестве с рядом своих партнеров и за рассматриваемый период направил пять запросов зарубежным органам власти о предоставлении надзорной или иной информации по ПОД/ФТ, такой как профили рисков и результаты проверок клиентов. В период 2020-2023 годов РБИ 109 раз обращался к иностранным партнерам с просьбой предоставить информацию о проверках на соответствие деловым и этическим требованиям. И Совет по ценным бумагам и фондовым биржам Индии (СЦБФБИ), и Управление по регулированию и развитию страхового дела в Индии (УРРСДИ) запрашивали эту информацию на основании соответствующих двусторонних и многосторонних МоВ, как показано в Таблице 8.7 ниже. После принятия на себя ответственности за Международный центр финансовых услуг в 2020 году Управление по контролю деятельности МЦФУ (УКДМЦФУ) не делало каких-либо запросов. Как отмечалось в Главе 6, УКДМЦФУ запрашивает у других национальных надзорных органов (таких как РБИ и СЦБФБИ) информацию о филиалах индийских компаний, желающих получить лицензию, а иностранные компании должны предоставить «сертификат об отсутствии возражений» от регулятора своей страны. За исключением этого, УКДМЦФУ не обменивалось информацией с иностранными надзорными органами в течение рассматриваемого периода.

698. По состоянию на март 2023 года ПФР Индии не делало запросов в рамках международного сотрудничества в качестве органа, осуществляющего надзорную деятельность за ПУВА в сфере ПОД/ФТ.

Таблица 8.7. Исходящие запросы надзорных органов

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	ВСЕГО
Отправлено						
РБИ	0	0	10	32	67	109
СЦБФБИ	9	29	24	25	29	116
УРРСДИ	4	2	9	22	5	43
Исполнено						
РБИ	0	0	10	32	67	109
СЦБФБИ	9	29	24	25	25	105
УРРСДИ	4	2	9	22	5	42
Рассматриваются						
РБИ	0	0	0	0	0	0
СЦБФБИ	0	0	0	0	4	4
УРРСДИ	0	0	0	0	0	1

8.5.6. Оказание других форм содействия в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

699. Индия использует свое членство в ключевых региональных и международных организациях, таких как Интерпол и Группа «Эгмонт», и межведомственное сотрудничество для обеспечения международного сотрудничества с иностранными партнерами и сторонами, не являющимися партнерами.

8.5.6.1.Правоохранительные органы

700. ПУ получает неофициальные запросы о помощи в делах, связанных с ОД, по таким каналам, как Камденская межведомственная сеть по возвращению активов (КАРИН), Азиатско-Тихоокеанская межведомственная сеть по возвращению активов (АРИН-АП), а также в рамках ряда двусторонних соглашений. За последние 4 года в ПУ поступило 106 запросов, связанных с ОД, и значительная часть из 83 запросов (около 78%) уже исполнена.

701. Ежегодно НЦБ Индии (ЦБР) рассматривает более 10 000 запросов по целому ряду видов преступлений, включая ОД и предикатные преступления. Для облегчения обмена информацией между индийскими правоохранительными, таможенными и налоговыми органами регулярно использовались международные конвенции, многосторонние и двусторонние договоры и соглашения, а также МоВ и ММоВ. УНР получило 345 иностранных запросов на оказание помощи в проведении расследований в соответствии с соглашениями об оказании таможенной взаимопомощи и удовлетворила 190 из них в течение рассматриваемого периода. Количество запросов увеличилось с 2020 года, когда на передачу дипломатической почты и почтовых отправлений влияла пандемия COVID-19.

Вставка 8.4. Мошенничество с использованием колл-центра

В августе 2022 года НЦБ Вены получило через Интерпол информацию о мошенничестве с применением имперсонации, совершенном нелегальным колл-центром «XXX», действующим в Нью-Дели, Индия, с целью обмана граждан, проживающих на территории Австрии, Австралии, Германии и Великобритании. Предполагаемые преступники вымогали деньги, выдавая себя за сотрудников правоохранительных органов и сообщая жертвам, что их личные данные украдены и от их имени совершены наркопреступления. У жертв обманным путем вымогали деньги с использованием банковских переводов, криптокошельков, подарочных карт или кодов ваучеров, предлагая таким образом доказать свою невиновность и восстановить репутацию.

В сентябре 2022 года было начато наблюдение и проведены обыски в нескольких местах, связанных с преступлением. В ноябре 2022 года было начато уголовное преследование 4 обвиняемых по соответствующим разделам Уголовного кодекса Индии и Закона об информационных технологиях. В ходе расследования было изъято 45,34 биткойна в шести криптокошельках (1 532 492 евро)137, 7,5 млн индийских рупий (83 772 евро) на банковских счетах и 3,5 млн индийских рупий (39 093 евро) в виде движимого имущества. Проводится дальнейший анализ других криптовалютных бирж. Благодаря раскрытию преступления и задержанию преступников мошенничество было пресечено в Австрии, Германии и Великобритании. Информация о жертвах мошенничества была передана по каналам Интерпола для дальнейшей проверки в Австрии, Австралии, Нидерландах, Германии и на Кипре. После проверки этой информации могут быть предприняты дальнейшие действия в отношении арестованных активов.

702. НСА и БР регулярно осуществляют неофициальное международное сотрудничество с коллегами, связанное с противодействием ФТ. За рассматриваемый период НСА провело 86 встреч между офицерами связи полиции и 27 инициативных обменов разведывательными и следственными данными по делам о ФТ, а БР получило 2 401 запрос от иностранных коллег, связанный с ПФТ. Глобальная сеть ФАТФ не высказала никаких замечаний по поводу подхода Индии к проведению совместных расследований от имени или совместно с иностранными партнерами. Индия подписала обе конвенции – Меридскую и Палермскую – и может проводить совместные расследования на этой правовой основе.

ПФР

703. ПФР Индии удовлетворило почти все неофициальные запросы о предоставлении информации за рассматриваемый период и не отклонило ни одного запроса, как показано в таблице 8.8 ниже. Из 19 запросов, которые ожидают рассмотрения в 2023 году, девять относятся к ОД и два – к ФТ. Кроме того, ПФР Индии инициативно раскрывает информацию другим ПФР, при этом в 3 из 12 случаев за последние пять лет раскрытая информация имела отношение к ОД.

137 На основе средней заключительной цены биткойна в ноябре 2023 года.

Таблица 8.8. Запросы, поступающие в ПФР

	2018	2019	2020	2021	2022	2023 (до ноября)	ВСЕГО
Получено	**104**	**130**	**127**	**171**	**113**	**161**	**806**
ОД	24	27	27	52	31	72	233
ФТ	2	5	3	13	4	2	29
Исполнено	**104**	**130**	**127**	**171**	**113**	**142**	**787**
ОД	24	27	27	52	31	63	224
ФТ	2	5	3	13	4	0	27

8.5.6.2.Надзорные органы

704. Органы финансового надзора ответили на небольшое количество запросов от иностранных партнеров, которые в основном касались проверок на соответствие деловым и этическим требованиям и НПК. За рассматриваемый период Резервный банк Индии получил и ответил на три запроса от зарубежных органов власти о предоставлении надзорной или иной информации в сфере ПОД/ФТ. В период 2018-2023 годов РБИ 199 раз направлял иностранным партнерам запросы о предоставлении информации о проверках на соответствие деловым и этическим требованиям. СЦБФБИ ответил на 294 из 299 запросов от иностранных партнеров о предоставлении информации в связи с расследованиями случаев мошенничества и должностных преступлений, а также проверками на соответствие деловым и этическим требованиям. УРРСДИ получило четыре запроса от иностранных партнеров о предоставлении отчетов о НПК и ответил на три из них, а четвертый запрос был отозван. В течение рассматриваемого периода УКДМЦФУ не получало и не направляло запросы.

705. По отзывам стран, полученная информация была своевременной и надлежащего качества.

706. За рассматриваемый период надзорный орган, осуществляющий надзор за ПУВА, получил и удовлетворил один запрос о международном сотрудничестве, касающийся сектора ПУВА.

8.5.7. Международный обмен базовой информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

707. Компетентные органы отвечают на большинство запросов о предоставлении базовой информации и информации о БВ юридических лиц. Базовая информация и информация о БВ юридических лиц может быть получена на сайте МКД (хотя доступ за пределами Индии не всегда возможен) или через индийские компетентные органы. В ответ на запросы о предоставлении базовой и информации о БВ компетентные органы Индии сообщили конкретные сведения о том, как получить доступ к информации непосредственно на сайте МКД. Согласно таблице 8.9 ниже, компетентные органы предоставляли информацию о БВ несколько раз за рассматриваемый период, и отзывы зарубежных партнеров были положительными.

708. Компетентные органы имеют возможность получать доступ к базовой информации и информации о БВ юридических образований, преимущественно через ПФР Индии, и обмениваться ею с иностранными партнерами. Компетентные

органы делятся этой информацией с иностранными партнерами, причем ПФР Индии предоставляло информацию о юридических образованиях 10 раз за рассматриваемый период.

Таблица 8.9. Предоставление базовой информации и информации о БВ

	Удовлетворенные запросы	2018	2019	2020	2021	2022
ПФР Индии	Запросы, связанные с юридическими лицами	25	41	38	52	38
	Запросы правоохранительных органов (только связанные с ОД/ФТ)	14	23	23	16	15
ПУ	Запросы на получение базовой информации и информации о БВ юридических лиц	0	2	8	9	6
РБИ[138]	Запросы на получение данных НПК и информации о БВ	24	14	37	59	65
СЦБФБИ[139]	Ответы на запросы о соответствии юридического лица деловым и этическим требованиям	15	27	18	20	28
ЦСПН[140]	Обмен информацией, включая информацию о БВ юридических лиц	12	17	11	13	7

Вставка 8.5. Обмен информацией о БВ, осуществляемый ПФР Индии с иностранными партнерами

В январе 2022 года от ПФР США (FINCEN) поступил запрос о предоставлении информации в отношении лица, находящегося под следствием по делу об отмывании денег. Было установлено, что это лицо связано с компанией «А», которая, как утверждалось, связана со счетами и юридическими лицами, действующими в Индии. ПФР США обратилось к ПФР Индии с просьбой предоставить сообщения о подозрительных операциях, данные о банковских счетах и БВ, а также любую другую информацию, имеющуюся в базе данных ПФР Индии.

По результатам поиска в базе данных ПФР Индии и на сайте МКД, базовая информация, а также информация о БВ, в частности, имя, адрес, адрес электронной почты, номер паспорта и т.д., были переданы ПФР США. Информация, полученная из реестра компаний, позволила установить БВ, и в июне 2022 года эти данные были доведены до сведения ПФР США, от которого был получен положительный отзыв.

[138] Статистические данные для РБИ относятся к периоду, охватывающему финансовые годы с 2019-20 по 2022-23.
[139] Статистические данные для СЦБФБИ относятся к периоду, охватывающему финансовые годы с 2018-19 по 2022-23.
[140] Статистические данные для ЦСПН относятся к периоду, охватывающему финансовые годы с 2017-18 по 2021-22.

Общие выводы по НР.2

Индия направляет и получает значительное количество запросов о ВПП и экстрадиции. Центральные органы по оказанию взаимной правовой помощи и экстрадиции, МВД и МИД, определяют приоритетность направляемых и получаемых запросов, связанных с ОД/ФТ, а МВД внедрило новые механизмы, призванные улучшить ведение дел, координацию и своевременность ответов на запросы о ВПП, причем эффект от этих изменений является достаточно весомым.

Индийские власти активно отвечают на официальные запросы о международном сотрудничестве; однако ряд запросов еще находятся в стадии исполнения. Отзывы о качестве предоставляемой помощи в основном положительные, хотя некоторые партнеры периодически указывают на необходимость повышения оперативности реагирования.

По отзывам некоторых партнеров, качество, конкретность и координация исходящих запросов могут быть улучшены. Индия не считается стратегически важной страной для отмывания иностранных незаконных доходов, и объем запросов соответствует этому профилю. Однако индийские власти активно запрашивают ВПП в ходе расследований, что в значительной степени соответствует национальному профилю рисков ОД/ФТ.

Органы власти проявляют инициативу в установлении и осуществлении неофициального международного сотрудничества в соответствии с национальным профилем рисков ОД/ФТ. ПУ и ПФР Индии прилагают усилия к установлению и осуществлению международного сотрудничества с ключевыми партнерами как на двусторонней основе, так и через региональные организации, а НСА и БР регулярно взаимодействуют с коллегами в рамках других форм международного сотрудничества в сфере ПФТ.

Большинство органов финансового надзора стремятся к установлению международного сотрудничества, включая обмен информацией в рамках МоВ, и осуществляют его, хотя масштабы сотрудничества и частота его реализации для большинства надзорных органов ограничены. Индия эффективно делится базовой информацией и информацией о БВ юридических лиц и образований, особенно ПФР Индии.

Уровень эффективности Индии в достижении Непосредственного результата 2 является значительным.

Приложение А

В этом разделе осуществляется подробный анализ уровня соблюдения 40 Рекомендаций ФАТФ в соответствии с их нумерацией. Он не включает в себя описание ситуации в стране или рисков и ограничивается анализом технических критериев для каждой Рекомендации. Его следует читать вместе с Отчетом о взаимной оценке.

В случаях совпадения требований ФАТФ с положениями национальных законодательств или нормативных документов в этом отчете описывается анализ, проведенный в рамках предыдущей взаимной оценки, опубликованной в 2010 г. С отчетом о ней можно ознакомиться на www.fatf-gafi.org.

Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

Эта Рекомендация является новой, она не оценивалась в предыдущем ОВО.

Критерий 1.1 – (соответствует) Индия провела ряд оценок, направленных на выявление, оценку и понимание рисков ОД/ФТ. К таким оценкам относятся национальные оценки риска (НОР) ОД и ФТ, первая из которых была проведена в 2011 г., а вторая – в 2022 г. Кроме этого, были проведены тематические или секторальные оценки рисков (СОР) ОД/ФТ, в т.ч. оценки, касающиеся юридических лиц и образований (2023 г.) бухгалтеров, юристов и ПУТК (2022 г.), ВА и ПУВА (2022 г.) и почтового сектора (2023 г.), а также риска ФТ (2022 г.), оценка риска использования НКО для ФТ (2022 г.), сектора недвижимости (2023 г.) и сектора почтовых услуг (2023 г.). Был также подготовлен подробный Отчет о рисках, тенденциях и методах (2019 г.), в котором оцениваются риски ОД, имеющие отношение к финансовому сектору, а также риски ФТ.

Критерий 1.2 - (соответствует) Индия создала Совместную рабочую группу (СРГ), действующую под эгидой Межминистерского комитета в соответствии с пунктом 72А ЗПОД, которая занимается вопросами ПОД/ФТ.

СРГ отвечает за планирование процесса НОР, понимание рисков ОД/ФТ, предложение мер по уменьшению таких рисков и изучение хода выполнения плана действий, разработанного для реализации мер по уменьшению рисков. В состав СРГ входят представители Минфина, МВД, ПФР Индии, ПУ, НСА, БР, ЦСПН, ЦСКН, ЦБР, РБИ и другие соответствующие заинтересованные лица, представляющие государственные органы.

Критерий 1.3 – (соответствует) Межминистерский комитет, будучи государственным органом, создан на основании пункта 72А Закона о ПОД для координации действий во время проведения НОР, целью которой является улучшение ситуации с ПОД/ФТ в Индии. Официальный меморандум (ОМ) от 16 ноября 2018 г., выпущенный органом, осуществляющим надзор за деятельностью Ячейки ФАТФ (которая является секретариатом, созданным для проведения оценок риска), требует периодического проведения оценок риска ОД/ФТ (раз в три года). Начиная с 2011 г. было проведено две НОР (в 2011 и 2022 гг.). На основании этого ОМ следующая НОР будет проведена в 2025 г.

Критерий 1.4 – (соответствует) Хотя НОР от 2022 г. является непубличным документом, она в полном объеме была направлена всем компетентным органам. Сокращенная версия НОР от 2022 г., содержащая результаты ее проведения, была доведена до сведения подотчетных субъектов, имеющих доступ к порталу FINGATE, путем ее размещения на этом портале. Кроме этого, Налоговое управление, органы, осуществляющие надзор в области ПОД/ФТ, а также ПФР Индии проводят частые информационно-разъяснительные мероприятия, во время которых выводы, сделанные по итогам проведения НОР, доводятся до сведения представителей частного бизнеса (см НР 1).

Отдельные оценки угроз, связанных с предикатными преступлениями и имеющим к ним отношение ОД, также доводятся до сведения всех компетентных органов. Основные выводы включаются в общедоступные ежегодные отчеты (например, ежегодный отчет МВД, ежегодный отчет УНР и ежегодный отчет БКНС, посвященный незаконной торговле наркотиками), они также обнародуются путем выпуска пресс-релизов. Аналогичным образом, сокращенные версии СОР были направлены соответствующим подотчетным субъектам по эл. почте.

Критерий 1.5 - (значительно соответствует) Для применения РОП Индия опирается на понимание, основанное на проведенных ею оценках риска, путем публикации в 2023 г. своего Национального стратегического плана действий в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и Заявления о стратегии («Плана действий от 2023 г.»), надзора, направленного на контроль применения политик, обсуждения необходимости внесения изменений в законодательство и правила и при необходимости создание координационных органов на оперативном уровне.

В Плане действий от 2023 г. содержится шесть больших приоритетных областей, касающихся борьбы с ОД и ФТ (предотвращение, выявление, расследование, наращивание потенциала, сотрудничество и программы информационно-разъяснительной работы). В ответ на выявленные угрозы и уязвимости путем принятия новых законов, правил и руководств в законодательство были внесены изменения, например, ПУВА стали рассматриваться в качестве ПУВА, были ужесточены правила, касающиеся бенефициарных владельцев, и т.д.

Риски принимаются во внимание на оперативном уровне путем применения инструментальных средств интеллектуального анализа данных, основанных на алгоритмах, которые используются для выявления ценных разведданных. Правоохранительное управление (ПУ) распределяет ресурсы для проведения расследований ОД риск-ориентированным образом с помощью публикации своих Технических циркуляров и работы Комитета по оценке риска и мониторинга (КОРМ) (см. НР.7). Индия не продемонстрировала, что ее стратегия по распределению ресурсов (например, кадровых) между другими органами, проводящими финансовые расследования, учитывает выявленные риски.

Критерий 1.6 – (значительно соответствует)

Закон о противодействии ОД обязывает агентов по недвижимости направлять СПО; Выпущенные в мае 2023 г. Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые регулируют деятельность агентов по недвижимости, освобождают агентов по недвижимости, оборот деятельности которых не превышает 2 млн индийских рупий (22 222 евро), от выполнения таких обязательств, предусмотренных в Законе о противодействии ОД. Такое освобождение связано с низкой подверженностью риску тех агентов по недвижимости, оборот которых не превышает данного порогового значения. При его определении в Оценке риска сектора недвижимости от 2023 г. учитывались различные рыночные факторы и соображения, касающиеся снижения рисков (дерискинга). Целью такого освобождения является освобождение микрокомпаний, подвергающихся пониженному риску, от излишне строгого режима ПОД/ФТ, освобождение от его действия сделок на небольшие суммы и обеспечение предоставления доступного жилья (см. НР 1). Хотя некоторые риски ОД, связанные с сектором недвижимости, например, приобретения с помощью наличных денег и операции «бенами», были учтены, Индия не в полной мере проанализировала, как эти угрозы соотносятся с освобождением, применяемым в этом секторе. Другие освобождения на основании доказанного низкого риска ОД/ФТ не применяются.

А) Неприменимо

Критерий 1.7 – (соответствует) В Правилах, касающихся противодействия ОД, говорится, что регулятор может предписывать применение усиленных мер для проверки личности клиента с

учетом типа клиента, коммерческих отношений, характера и размера операции на основании соответствующего риска ОД/ФТ (Правило 9(14)(i) свода Правил, касающихся противодействия ОД). Закон о противодействии ОД также требует, чтобы для проверки права собственности и финансового положения клиента, в т.ч. источника денежных средств, принимались дополнительные меры (s12AA(1)(b) Закона о ПОД).

Об усиленных мерах, применяемых различными регуляторами к продуктам и услугам, которым свойственен более высокий риск, говорится в правилах, выпускаемых различными регуляторами. В случае выявления более высоких рисков, такая форма усиленной НПК применяется при открытии и анализе счетов с высоким риском, принятии клиента на обслуживание в удаленном режиме, счетов иностранных ПДЛ и профессиональных посредников (Основное указание РБИ, касающееся проведения проверки «ЗСК»), клиентов с высоким риском и клиентов из особых категорий (Основной циркуляр СЦБФБИ, касающийся ПОД/ФТ), к моделям страховых полисов, которым свойственен высокий риск (Правила УРРСДИ, касающиеся ПОД/ФТ), к подписчикам с высоким риском (Правила УРРПФ, касающиеся ПОД/ФТ) и к ряду факторов, которым свойственен высокий риск (Правила УКДМЦФУ, касающиеся ПОД/ФТ). Правила ПОД, требуют от подотчетных субъектов учитывать соответствующие факторы риска при определении уровня общего риска и соответствующего уровня и вида смягчения риска, которое должно применяться (Правила 9(13)(ii) Правил ПОД). В дальнейшем это детализируется с учетом отраслевой специфики в Руководстве по ПОД/ФТ для каждого сектора.

Критерий 1.8 – (соответствует) Индия внедрила продукты, предназначенные для людей с низкими доходами (например, был создан Бэнк Митра, была проведена кампания Свабхиман); целью правил и указаний, выпущенных в отношении упрощенных мер надлежащей проверки, является обеспечение расширения доступа к финансовым услугам или выявление низкого риска на основе существенности.

В соответствии с Правилами, касающимися противодействия ОД, существует ряд исключений в отношении требований проверки личности клиентов, в случае применения упрощенных мер. Такие исключения касаются счетов, на которых хранятся небольшие суммы (Правило 9(5) Правил, касающихся противодействия ОД) и предоплаченных платежных инструментов на небольшие суммы (Основное указание РБИ, касающееся предоплаченных платежных инструментов, пункт 9.1). См. критерий 10.3.

Такие упрощенные меры не должны применяться в случае возникновения подозрения в ОД или ФТ при наличии конкретных ситуаций, характеризующихся повышенным риском или в том случае, если выявленный риск не соответствует НОР (Правило 9(14) Правил, касающихся противодействия ОД).

Кроме этого, если речь идет об иностранных портфельных инвесторах («ИПИ»), документация, имеющая отношение к проведению НПК, имеет нескольку уровней для того, чтобы правительство и иностранные инвесторы, связанные с правительством, освобождались от предоставления финансовых данных и информации о лицах, имеющих право подписи, и бенефициарных владельцах. Вместе с тем, такие данные должны быть предоставлены по требованию регулирующих и правоохранительных органов (Основное указание РБИ, касающееся проверки «ЗСК», пункт 45).

Критерий 1.9 – (частично соответствует) Правила, касающиеся Стандартов ПОД, и обязательства по противодействию ФТ, составленные и предъявляемые надзорными органами на основании Закона о ПОД, требуют от подотчетных субъектов регулярно проводить оценки риска, которые должны соответствовать НОР. Органы, осуществляющие регулирование деятельности ФУ и некоторых УНФПП, обладают общими полномочиями по осуществлению надзора и

регулирования, а также выпуску необходимых указаний. Вместе с тем, не было продемонстрировано, что надзор в области ПОД/ФТ осуществляется периодически на основании риска ОД/ФТ. Не существует конкретного органа власти, которое было бы наделено полномочиями по осуществлению надзора в области ПОД/ФТ за деятельностью дипломированных бухгалтеров, нотариусов, юристов и секретарей компаний и на которое были бы возложены соответствующие обязанности. Вместе м тем ПФР Индии выпустило правила, предназначенные для бухгалтеров, секретарей компаний и других ПУТК. Ожидается, что СРО будут отслеживать деятельность бухгалтеров, секретарей компаний и юристов (в т.ч. нотариусов). ПФР Индии осуществляет надзор за деятельностью ПУТК, которые не являются секретарями компаний, и другими ФУ или УНФПП. Более подробная информация приводится в разделах, где анализируются Р.26 и Р.28.

Критерий 1.10 – (соответствует)

(a)- (d)

От каждой сообщающей организации требуется проводить оценку риска, направленную на выявление, оценку и принятие эффективных мер по смягчению присущего ему риска ОД/ФТ, касающегося клиентов, стран или географических областей, продуктов, услуг, операций или каналов поставки. Проведение таких оценок риска должно документироваться; при их проведении должны учитываться все соответствующие факторы риска для определения уровня общего риска и соответствующего уровня и типа смягчения риска, которое должно применяться, такие оценки должны содержать актуальную информацию и быть доступны компетентным органам и саморегулируемым организациям (Правило 9(13) Правил ПОД).

Надзорные органы также требуют от ФУ и УНФПП (кроме бухгалтеров, секретарей компаний и ПУТК) принимать соответствующие меры для выявления, оценки и понимания рисков ОД/ФТ в соответствии с применимыми Правилами по ПОД/ФТ, разработанными для конкретных секторов (Основное указание РБИ, касающееся проведения проверки «ЗСК»), Основной циркуляр СЦБФБИ, касающийся ПОД/ФТ, Основные правила УРРСДИ в отношении ПОД/ФТ, Правила УРРПФ в отношении ПОД/ФТ, и Правила УКДМЦФУ в отношении ПОД/ФТ).

Критерий 1.11 (значительно соответствует)

(a) – (c)

Регулирующие органы выпустили циркуляры, указания или правила требующие от ФУ и УНФПП применять политики, меры контроля и процедуры для управления рисками, внедрять механизмы мониторинга и применять усиленные меры для уменьшения выявленных рисков. Конкретные требования в отношении большинства ФУ и УНФПП устанавливаются регулирующими органами на основании руководств (Основного указания РБИ, касающегося проведения проверки «ЗСК»), Основного циркуляра СЦБФБИ, касающегося ПОД/ФТ, Основных правил УРРСДИ в отношении ПОД/ФТ, Правил УРРПФ в отношении ПОД/ФТ и Правил УКДМЦФУ в отношении ПОД/ФТ). К таким требованиям относится требование утверждения со стороны руководства, например, операций, осуществляемых иностранными ПДЛ. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью представителей некоторых профессий (бухгалтеров и секретарей компаний), и ПФР Индии (осуществляет надзор за деятельностью других ПУТК) разрабатывают системы риск-ориентированного надзора для мониторинга соблюдения соответствующих требований после того, как им недавно было поручено осуществлять надзор в области ПОД/ФТ.

Критерий 1.12 – (соответствует) Упрощенные меры не должны применяться в случае возникновения подозрения в ОД/ФТ или при возникновении конкретных ситуаций,

характеризующихся повышенным риском, или в том случае, когда выявленный риск не соответствует НОР (Разъяснение к Правилу 9(14) Правил, касающихся противодействия ОД, 2005 г.).

Оценка и заключение

Индия разработала процесс оценки риска (который в целом является всеобъемлющим), проводя НОР и секторальные оценки иска, которые позволяют ей выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, доносить сделанные в их результате выводы до сведения соответствующих заинтересованных лиц и принимать меры по смягчению риска. Имеется ряд незначительных недостатков, включая отсутствие ясности в отношении того, как происходит распределение ресурсов между всеми ведомствами на основании проведения НОР, соответствуют ли некоторые положения, касающиеся исключений и применения упрощенных мер, оценке рисков ОД/ФТ, проведенной Индией, и насколько развиты системы риск-ориентированного надзора для мониторинга соблюдения требований ФУ и УНФПП, особенно теми учреждениями, которые стали рассматриваться в качестве УНФПП недавно.

Рейтинг по Рекомендации 1 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 2 – Национальное сотрудничество и взаимодействие

В своей предыдущей ОВО Индия получила оценку «значительное соответствие» в отношении Р.31, поскольку эффективность межведомственного взаимодействия и сотрудничества еще не была продемонстрирована.

Критерий 2.1 – (соответствует) Национальный стратегический план действий в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и Заявление о стратегии, принятые в 2023 г. («План действий от 2023 г.»), в котором рассматриваются риски, выявленные во время проведения НОР, был подготовлен в качестве политического документа высокого уровня, который посвящен системе ПОД/ФТ Индии. В Стратегии от 2023 г. содержится шесть планов действий, в которых говорится о предотвращении, выявлении, проведении расследований, наращивании потенциала, сотрудничестве и проведении информационно-разъяснительной работы. Заявление о национальной стратегии в области ПОД/ФТ, являющееся частью Стратегии на 2023 -2027 гг. представляет собой пятилетнюю дорожную карту, разработанную на основании Плана действий от 2023 г. и предусматривающую краткосрочные и долгосрочные меры.

На основании отчетов о проведении оценок риска ФТ, подготовленных межминистерской рабочей группой, были также разработаны обновленные стратегии, направленные на противодействие ФТ, в которых использовалась информация, предоставленная компетентными органами и представителями частного бизнеса. Были разработаны новые стратегии, о которых говорилось в Главе 8 НОР от 2022 г.

Критерий 2.2 – (соответствует) В 2019 г. Межминистерскому комитету было поручено осуществлять координацию политики в области ПОД/ФТ на национально уровне под руководством Министра, отвечающего за доходы (Извещение от 7 октября 2019 г. о координации политики в области ПОД/ФТ). Обязанности Межминистерского комитета заключаются в обеспечении эффективного применения Стандартов ФАТФ, разработке, координации, отслеживании и анализе национальных политик и деятельности, касающихся ПОД/ФТ, а также их применения и укреплении системы ПОД/ФТ Индии в соответствии со Стандартами ФАТФ. Членами Межминистерского комитета являются министр внутренних дел, министр иностранных дел, министр по корпоративным

делам, руководители Управлений экономических дел, финансовых услуг, почт и следующих организаций: ФСПН, ЦСКН, ЦБЭР, ПУ, ФБР, ПФР Индии, БР, НСА, БКНС, УРКМ, РБИ, СЦБФБИ и УРРСДИ.

СРГ, действующая в рамках Министерского комитета, была создана с Дополнительным секретарем (по налогам), ее Председателем является представитель Налогового управления, эта группа занимается отслеживанием и повышением эффективности режима ПОД/ФТ Индии. В состав СРГ входят представители Минфина, МВД, ПФР Индии, ПУ, ФБР, НСА, БР, УНР, УРКМ, БКНС, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ и других заинтересованных лиц (Официальный меморандум от 12 декабря 2019 г.).

Критерий 2.3 – (соответствует) Межминистерский комитет и СРГ являются главными органами, которые выступают в качестве механизмов взаимодействия и обмена информацией для разработки и применения политик в области ПОД/ФТ. Кроме этого, существует еще несколько действующих механизмов, обеспечивающих взаимодействие и сотрудничество по вопросам, связанным с ПОД/ФТ, как на политическом, так и на оперативном уровне.

a) Ячейка по противодействию ФТ, созданная МВД, осуществляет взаимодействие с национальными органами власти по вопросам разработки и применения политик и оперативных мер в области противодействия ФТ.
b) Межведомственный центр («МЦ») является основным механизмом по обмену разведданными, касающимися мер по обеспечению национальной безопасности, в т.ч. ФТ.
c) Специальная следственная группа по незаконным доходам является рабочей группой, деятельность которой контролируется Верховным судом и которая оценивает риски, вырабатывает политические рекомендации и осуществляет координацию между правоохранительными и регулирующими органами при проведении расследований.
d) Центральное бюро экономической разведки (ЦБЭР) координирует обмен информацией о финансовых преступлениях между правоохранительными и политическими органами с помощью протокола обмена информацией.
e) Координационная группа по борьбе с поддельными индийскими банкнотами (КГБПИБ) координирует решение всех вопросов, связанных с противодействием ФТ, в различных областях террористических угроз.
f) Подкомитет Совета по финансовой стабильности и развитию рассматривает политические вопросы, например, внесение изменений в Правила, касающиеся противодействия ОД, использование Аадхар субъектами и своевременное предоставление банками информации для правоохранительных органов.
g) Инициатива ПФР Индии по партнерству, касающемуся ПОД/ФТ, позволяет координировать обмен стратегическими разведданными о возникающих тенденциях между РБИ и 46-ю подотчетными субъектами.

Критерий 2.4 – (соответствует)

Для обеспечения эффективного оперативного сотрудничества в целях противодействия ФРОМУ был создан Межведомственный координационный механизм (F № 9-10/2023/CFT/FIU-IND от 18 апреля 2023 г./12A Закона о ОМУ). В рамках этого механизма осуществляются консультации, направленные на выявление имен физических лиц или названий организаций для того, чтобы предлагать СБ ООН включить их в санкционные списки в соответствии с резолюциями 1718 и 2231.

В Индии также имеется режим выдачи лицензий SCOMET, который предусматривает функционирование межведомственного механизма, возглавляемого Генеральным секретарем

внешней торговли. В его состав входят представители тринадцати органов власти, которые проводят регулярные заседания, посвященные выработке политики и оперативному осуществлению выдачи лицензий на экспорт товаров и технологий двойного назначения. Процесс выдачи лицензий включает в себя проверку документов, а также оценку и проверку того, не попадут ли такие товары и технологии в Северную Корею и Иран, и анализ данных финансовой разведки для принятий соответствующих решений.

В работе этого механизма принимают участие представители ПФР Индии, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ, УРРПФ, ЦСКН, ЦСПН, УНР, БР, НСА, Главное управление внешней торговли (МИД), МКД, Отделение центра и штатов МВД и Отделение по союзным территориям МВД.

Критерий 2.5 – (соответствует) Правила, регулирующие защиту данных, не препятствуют соблюдению требований, касающихся ПОД/ФТ, поскольку в Индии требования в отношении ПОД/ФТ отменяют общие правила защиты и конфиденциальности данных (Раздел 71 Закона о ПОД). В Индии отсутствует специальный закон, регулирующий локализацию данных.

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендации 2 – «Соответствует».

Рекомендация 3 – Преступление ОД

В предыдущем ОВО Индия получила оценки «частичное соответствие» по прежней Рекомендации 1 и «значительное соответствие» по прежней Рекомендации 2.

Основные недостатки касались следующего:

a) В Индии была установлена высокая пороговая денежная сумма в качестве условия для квалификации большинства предикатных преступлений.

b) Законодательные положения, касающиеся отмывания денег, не включали физическое сокрытие преступных доходов.

c) Законодательные положения, касающиеся отмывания денег, не включали осознанное приобретение, владение и использование преступных доходов.

d) В Индии были предусмотрены ненадлежащие наказания в отношении юридических лиц за совершение преступления ОД.

Индийские власти тринадцать раз вносили поправки в Закон о противодействии ОД в период с 2013 по 2019 годы.

Критерий 3.1 – (соответствует) Республика Индия ратифицировала Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 5 мая 2011 года и Конвенцию ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 27 марта 1990 года.

Выполнение положений обеих Конвенции обеспечивается в рамках Закона о противодействии отмыванию денег от 2002 года (Закон о ПОД).

Уголовная ответственность за легализацию доходов от преступной деятельности установлена в Разделе «Преступление – отмывание денег» Закона о ПОД. Согласно определению, содержащемуся в этом Разделе, отмывание денег означает прямую или опосредованную попытку совершения, а также осознанное содействие или осознанное соучастие или непосредственное участие в любом процессе или деятельности, связанной доходами, полученными преступным путём, включая их сокрытие, владение, приобретение или использование, а также придание им законного вида или заявление о том, что они являются законными.

Формулировка «*участие в любом процессе или деятельности, связанной с доходами, полученными преступным путём*» является весьма широкой и включает «конверсию» и «передачу». Это

подтверждается разъяснениями, содержащимися в Техническом циркуляре Правоохранительного управления ПУ/ТЕХНИЧЕСКИЙ ЦИРКУЛЯР/HQ/13/2021[141], и решением Верховного суда по делу *«Виджей Маданлал Чудхари против Индийского Союза»*.

Похоже, что формулировки *«придание законного вида имуществу»* и *«заявление о том, что имущество является законным»* эквивалентны понятию «утаивание». Простая попытка придать незаконно полученному имуществу вид законного, или заявить, что оно является законным, будет достаточной для судов для установления преступного намерения.

Критерий 3.2 – (значительно соответствует). В Индии используется перечень для установления предикатных преступлений. Перечень предикатных преступлений содержится в соответствующем Приложении к Закону о противодействии отмыванию денег. В Разделе 2 Закона определено, что установленные (предикатные) преступления включают:

a) Преступления, указанные в Части «А» Приложения;

b) Преступления, указанные в Части «В» Приложения, если общая стоимость средств или иных активов, фигурирующих в таких преступлениях, составляет 10 миллионов индийских рупий (примерно 112 000 евро) или более (имеется только одно ограничение, касающееся контрабанды – см. ниже);

c) Преступления, указанные в Части «С» Приложения, что охватывает трансграничный элемент состава преступлений.

Широкий круг преступлений в Части «А» Приложения, являющихся предикатными для отмывания денег, охватывает установленные категории преступлений в соответствии со Стандартами ФАТФ, включая любые преступления из Части «А» с «трансграничными элементами», указанными в Части «С». В Части «А» перечислены преступления, установленные в ряде ключевых разделов Уголовного кодекса Индии (см. ниже), а также уголовно наказуемые деяния, установленные в других законах (в Законе о наркотических средствах и психотропных веществах, Законе о взрывчатых веществах, Законе об оружии, Законе о противодействии незаконной деятельности, Законе об охране дикой природы, Закон о борьбе с эксплуатаций проституции, Законе о противодействии коррупции и т.д.).

Ниже перечислены преступления, которые не включены непосредственно в Часть «А», или косвенно охвачены в частях «В» или «С». Имеются незначительные недостатки, касающиеся охвата таких преступлений, как контрабанда, торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов. Налоговые преступления охвачены полностью.

- *Контрабанда*. Преступления, предусмотренные в Законе о таможне от 1962 года, включены в Часть «А» (уклонение от уплаты пошлин или обход запретов - Раздел 135 Закона о таможне) и частично охвачены в Части «В» (недостоверное декларирование и использование подложных документов, связанных с коммерческими операциями - Раздел 132 Закона о таможне). Часть «В» включает все основные виды деятельности, определённые Всемирной таможенной организацией как «контрабанда», с товарами стоимостью свыше 10 миллионов рупий (112 000 евро), уклонением от уплаты пошлин на сумму свыше 5 миллионов рупий (56 000 евро) или запрещёнными товарами, включёнными в перечень, утверждённый правительством Индии. Однако эти пороговые суммы выглядят слишком большими в свете контекстуальных факторов и рисков, существующих в Индии.

- *Торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов*. Такие преступления как рабство и торговля людьми, установленные в Уголовном кодексе (Разделы 370, 371 и 374), не являются предикатными преступлениями для отмывания денег. Вместо этого, деяния, связанные с торговлей людьми и незаконным ввозов мигрантов, криминализированы в Законе о мигрантах от 1983 года,, Законе о борьбе с эксплуатаций проституции от 1956 года, Законе о запрете принудительного труда от 1976 года, Законе о запрете и регулировании детского труда от 1986 года и Законе о ювенальной юстиции (о заботе и защите детей) от 2015 года. Все деяния, предусмотренные в вышеперечисленных законах, являются предикатными преступлениями для отмывания денег в соответствии с Частью «А». Однако эти преступления не охватывают все действия, за которые должна быть установлена уголовная ответственность. В частности, что касается торговли людьми, то не охвачены такие

[141] От 12 декабря 2021 года

аспекты как вербовка, перевозка, передача, укрывательство или приём людей в целях их эксплуатации. Что касается незаконного ввоза мигрантов, то не охвачены такие аспекты как незаконная продажа права на въезд в Индию в целях получения прямой или опосредованной материальной выгоды.

- *Налоговые преступления*. Налоговые преступления являются предикатными преступлениями для отмывания денег, включая мошенничество, обман, сговор или уголовный сговор против государства (Статьи 120B, 121A и 420-424 Уголовного кодекса, которые включены в Часть «A» Приложения). Кроме того, намеренные попытки уклонения нерезидентами Индии от уплаты налогов, штрафов и подлежащих налогообложению процентов также являются предикатными преступлениями для отмывания денег (Часть «C» и Раздел 51 Закона о подпольных доходах [незаявленных доходах и активах иностранцев] и налогообложении от 2015 года).

Критерий 3.3 – (неприменимо) В Индии не используется пороговый подход или комбинированный подход, включающий в себя пороговый подход.

Критерий 3.4 – (соответствует) Термин «доход от преступной деятельности» определён в пункте (u) Раздела 2 Закона о ПОД и означает любое имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, лицом в результате осуществления преступной деятельности, указанной в Приложении, или стоимость любого такого имущества, либо, если такое имущество вывезено или находится на пределами страны, то имущество эквивалентной стоимости, находящееся в стране или за рубежом.

Термин «имущество» достаточно широко определён в пункте (v) Раздела 2 Закона о ПОД и означает любое имущество или активы любого рода, будь то материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, выраженные в вещах или в правах, а также юридические документы или акты, подтверждающие право собственности на такое имущество или активы или долю в них, где бы они ни находились. Это также включает любое имущество, использованное для совершения преступления, предусмотренного в Законе о противодействии отмыванию денег, или любых преступлений, перечисленных в Приложении к Закону (Пояснение к пункту (v) Раздела 2 Закона о ПОД).

Критерий 3.5 – (соответствует) В Законе о противодействии отмыванию денег не содержится правил, которые бы устанавливали наличие обвинительного приговора за совершение предикатного преступления в качестве обязательного условия для вынесения приговора за отмывание денег.

В Разделе 44 Закона о ПОД установлено, что предикатное преступление и отмывание денег должны рассматриваться специальным судом, созданных в том районе, в котором было совершено преступление, но при этом рассмотрение обоих преступлений одним и тем же судом не должно трактоваться как совместное рассмотрение двух дел.

Критерий 3.6 – (соответствует) В Часть «C» Приложения включены предикатные преступления, в которых присутствует трансграничный элемент. В Разделе 2 такие преступления определены как:

a) Любое деяние, совершённое лицом за пределами Индии, которое является преступлением в стране, к которой оно совершено, и которое являлось бы преступлением, установленным в Части «A», Части «B» или Части «C» Приложения, если бы было совершено в Индии, и если это лицо перевело любым образом доходы от этого деяния или их часть в Индию; или

b) Любое преступление, установленное в Части «A», Части «B» или Части «C» Приложения, которое было совершено в Индии, и доходы от которого или их часть были переведены за пределы Индии, или была совершена попытка перевода этих доходов или их части из Индии за рубеж.

Критерий 3.7 – (соответствует) Преступление ОД, предусмотренное в Разделе 3 Закона о ПОД, применимо к любому лицу, на которое распространяется этот Закон. В Законе не предусмотрено никаких исключений, и преступление ОД применимо, в том числе, к лицу, которое совершает предикатное преступление. Таким образом, лицу могут быть одновременно предъявлены обвинения в совершении предикатного преступления и в отмывании денег.

Критерий 3.8 – (соответствует) В Законе о противодействии отмыванию денег не предусмотрено никаких ограничений в отношении установления обстоятельств отмывания денег, а также в

отношении возможности сделать выводы об умысле или осознании при совершении преступления. Более того, в ряде случаев обстоятельства совершения преступления и умысел могут быть установлены в виде презумпции, и их опровержение ложится на обвиняемого, что освобождает сторону обвинения (прокуратуру) от необходимости доказывания определённых фактов. Например, если в процессе отмывания денег были осуществлены две или более взаимосвязанных операций, и доказано, что одна или несколько из этих операций были осуществлены в целях отмывания денег, то для целей вынесения приговора или конфискации или судебного преследования за отмывание денег орган или специальный суд, рассматривающий дело, обязан предположить, если не доказано обратное, что остальные операции являются частью этих взаимосвязанных операций (Раздел 23 Закона о ПОД). В соответствии с Разделом 24 Закона о ПОД, в ходе любого производства, касающегося доходов от преступлений, установленных в Законе о противодействии отмыванию денег:

a) В случае лица, которому предъявлено обвинение в отмывании денег, орган или суд, рассматривающий дело, обязан предположить, если не доказано иное, что такие доходы от преступления задействованы в отмывании денег; и

b) В случае любого другого лица, орган или суд, рассматривающий дело, может предположить, что такие доходы от преступления задействованы в отмывании денег.

Таким образом, имеется возможность вывести умысел или знание, требуемые для доказывания преступления ОД, из объективных фактических обстоятельств.

Критерий 3.9 – (соответствует) В Разделе 4 Закона О ПОД установлено наказание для лиц, совершивших преступление ОД, в виде лишения свободы на срок от трёх до семи лет, а также в виде штрафа.

Если предикатным преступлением является преступление, предусмотренное в Законе о наркотических средствах и психотропных веществах, то максимальный срок лишения свободы за отмывание доходов от такого преступления может составлять 10 лет.

Диапазон предусмотренных наказаний за отмывание денег сопоставим с наказаниями, предусмотренными за другие виды тяжких преступлений в Индии, и поэтому наказания за ОД могут считаться сдерживающими.

Отсутствуют официальные руководящие указания для судей относительно факторов, определяющих тяжесть наказания. Тем не менее, судебная практика показывает, что более длительные сроки лишения свободы назначались по делам, связанным с финансированием терроризма, незаконным оборотом наркотиков и коррупцией высокопоставленных государственных служащих, по сравнению с другими преступлениями. Поэтому предусмотренные наказания могут считаться соразмерными.

Критерий 3.10 – (соответствует) В Разделе 70 Закона о ПОД содержатся положения, позволяющие привлекать к ответственности юридических лиц и их руководителей.

Компания, которая допускает нарушение любого положения Закона о ПОД, или любых правил, распоряжений или приказов, выпущенных в рамках этих положений, а также каждое лицо, которое на момент совершения нарушения отвечало за компанию и за ведение её бизнеса, считаются виновными в таким нарушении и подлежат соответствующему преследованию и наказанию. Сделано исключение для случаев, когда лицо докажет, что нарушение произошло без его ведома, или, что оно приняло все надлежащие меры во избежание этого нарушения. Умышленное совершение правонарушения и совершение правонарушения по халатности являются наказуемыми преступлениями.

Компания определена как любое юридическое лицо и включает фирмы и объединения лиц. Компания может привлекаться к ответственности, независимо от того, обусловлено ли судебное преследование или вынесение обвинительно приговора любому юридическому лицу наличием судебного преследования или обвинительного приговора в отношении любого физического лица. Таким образом, наказания могут налагаться независимо друг от друга и не исключают одновременное привлечение к ответственности физических и юридических лиц за отмывание денег.

В Разделе 4 Закона о ПОД предусмотрено два вида наказаний в виде лишения свободы и штрафа. При этом на юридических лиц могут накладываться наказания в виде штрафов, размер которых не ограничен. Компания может быть ликвидирована, если её деятельность осуществлялась мошенническим образом, или если она была создана в мошеннических или незаконных целях, или если её учредители или руководители признаны виновными в мошенничестве, превышении должностных полномочий или должностных нарушениях, связанных с компанией (Раздел 271 Закона о компаниях). Любое лицо, признанное виновным в мошенничестве, подлежит наказанию в виде лишения свободы на срок от шести месяцев до десяти лет, а также штрафу в размере причинённого ущерба вплоть до трёхкратного размера причинённого ущерба (Раздел 447 Закона о компаниях). Таким образом, наказания можно считать сдерживающими и соразмерными.

Критерий 3.11 – (соответствует) Преступление ОД, предусмотренное в Разделе 3 Закона о противодействии отмыванию денег, включает достаточно широкий состав, включая прямое участие или соучастие, в частности:

a) Прямую или косвенную попытку совершения ОД;

b) Осознанное содействие в совершении преступления;

c) Осознанное участие в совершении преступления;

d) Непосредственное совершение преступления.

Из формулировок, содержащихся в Законе о противодействии отмыванию денег, очевидно следует, что такие элементы, как участие или оказание помощи в совершении преступления ОД, содействие в совершении преступления и в попытке совершения преступления ОД, а также пособничество и консультирование для совершения преступления ОД, охвачены Законом.

Подготовка к совершению преступления ОД, квалифицируемая как незавершённое преступление, и подстрекательство как форма соучастия также являются уголовно наказуемыми деяниями, что подтверждается решением Верховного суда по делу *«Виджей Маданлал Чудхари против Индийского Союза»* (пункт 87(v)(a)).

Оценка и заключение

Индия соответствует всем критериям, за исключением двух. Не охвачены некоторые элементы состава установленных категорий преступлений, касающихся торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов. Установленная пороговая сумма для квалификации преступлений, предусмотренных в Законе о таможне (которые являются эквивалентом контрабанды), является слишком большой.

При этом в Индии установлена уголовная ответственность за некоторые ключевые элементы вышеуказанных предикатных преступлений, а также за все другие установленные категории преступлений, представляющих повышенный риск в Индии. Поэтому указанные недостатки являются в целом незначительными. Другие недостатков нет.

Рейтинг по Рекомендации 3 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры

В ОВО от 2010 года Индия получила оценку «частичное соответствие» по бывшей Рекомендации 3. Выявленные недостатки касались требования о вынесении обвинительного приговора за установленное в законодательстве предикатное преступление для осуществления конфискации и слабые места режима конфискации инструментов, предназначенных для использования при осуществлении террористического акта. Также отсутствовали чёткие нормативные положения о том, что делать с активами в случае смерти подозреваемого лица.

Критерий 4.1 – (значительно соответствует)

(a) (соответствует) – В Индии имеются законодательные меры, в основном установленные в Законе о противодействии отмыванию денег, позволяющие осуществлять конфискацию

легализованного имущества. Они дополнены законодательными актами, в которых содержатся положения, устанавливающие уголовную ответственность за преступления [Закон о беглых экономических правонарушителях, Закон о противодействии коррупции и Закон о контрабандистах и лицах, осуществляющих махинации с иностранной валютой (конфискации имущества)]. В других законодательных актах содержатся дополнительные положения для конфискации имущества в связи с конкретными предикатными преступлениями [Закон о таможне, Закон о наркотических и психотропных веществах и Закон об оружии].

Понятие «имущество» определено в законодательстве и соответствует определению, сформулированному ФАТФ [пункт (v) Раздела 2 Закона о ПОД]. Порядок изъятия легализованного имущества (наложения ареста на имущество), независимо от того, принадлежит ли оно лицам, обвиняемым в совершении уголовных преступлений, или третьим (сторонним) лицам, и последующие действия для конфискации этого имущества также чётко определены в законодательстве [Разделы 5 и 8 Закона о ПОД]. Это также распространяется на имущество, находящееся во владении, приобретённое или используемое юридическим лицом [пункты (v) и (s) Раздела 2 и пункты (5) и (7) Раздела 8 Закона о ПОД].

(b) (значительно соответствует) – В Индии имеются законодательные меры, позволяющие осуществлять конфискацию доходов и средств, использованных для отмывания денег или совершения предикатных преступлений. При этом имеется незначительный недостаток, касающийся неполного охвата некоторых предикатных преступлений. Определение «преступных доходов» включает имущество, «приобретённое или полученное в результате совершения установленного в законодательстве преступления, а также любое имущество, которое могло быть приобретено или получено, прямо или косвенно, в результате любой преступной деятельности, связанной с установленным в законодательстве преступлением» (пункт (u) Раздел 2Закона о ПОД). В пункте (v) Раздела 2 Закона о ПОД также дано определение имущества, применительно к средствам, использовавшимся для совершения преступления. В пояснениях к этим терминам в них также включены средства, планируемые для использования в целях отмывания денег или совершения предикатных преступлений.

(c) (соответствует) – Закон о противодействии незаконной деятельности (Закон о ПНД) от 1967 года является основным законодательным актом для осуществления конфискации доходов от терроризма. Определение «доходов от терроризма» включает доходы от террористического акта и имущество, использованное или предназначенное для использования при совершении террористического акта или для поддержки отдельного террориста или террористической организации [пункт (g) Раздела 2 Закона о ПНД].

(d) (соответствует) – Имущество эквивалентной стоимости может подлежать конфискации в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег. Определение «преступных доходов» включает имущество эквивалентной стоимости (пункт (u) Раздела 2 Закона о ПОД). Аналогичное определение «преступных доходов» содержится в других законодательных актах, и компетентные органы способны осуществлять конфискацию имущества эквивалентной стоимости в случаях, когда фигуранты покинули территорию Индии (пункты (k) Раздела 2 и пункт(1) Раздела 5 ***Закона о беглых экономических правонарушителях***). Эти полномочия по осуществлению конфискации являются более широкими, нежели предусмотрено в стандартах ФАТФ. Они также распространяются на имущество, находящееся у человека, без необходимости доказывания чёткой связи между таким имуществом и преступной деятельность в случае, если такой человек не явился в суд (пункт (7) Раздела 8 Закона о ПОД; и пункт (2) Раздела 5 Закона о беглых экономических правонарушителях). Конфискация имущества эквивалентной стоимости распространяется на имущество, связанное с финансированием терроризма (пункт (4) Раздела 33 Закона о противодействии незаконной деятельности).

Критерий 4.2 – (*соответствует)*

a) В Индии имеются меры, в том числе законодательные меры, позволяющие компетентным органам выявлять, отслеживать и оценивать имущество, подлежащее конфискации. Сотрудникам Правоохранительного управления предоставлены широкие полномочия для выявления, отслеживания и оценки имущества, которые может подлежать конфискации (Разделы 16-24 Закона

о ПОД). Аналогичные полномочия предоставлены другим правоохранительным органам (Раздел 6 Закона о беглых экономических правонарушителях; Раздел 43А Закона о противодействии незаконной деятельности; и Разделы 15-18 Закона о контрабандистах и лицах, осуществляющих махинации с иностранной валютой). Сотрудникам правоохранительные органов предоставлены общие следственные полномочия, касающиеся проведения обысков и установления имущества, которое может подлежать конфискации, в ходе проведения расследований (Разделы 99-101 Уголовно-процессуального кодекса).

b) В Законе о противодействии отмыванию денег содержатся положения для наложения ареста на имущество, являющееся доходом от преступной деятельности. Правоохранительному управлению предоставлены полномочия для наложения временного ареста на имущество, являющееся доходом от преступной деятельности, если имеются разумные основания считать, что это имущество является преступным доходом, и существует вероятность того, этот доход может быть сокрыт таким образом, что его конфискация станет невозможной (пункт (1) Раздела 5 Закона о ПОД). Компетентные органы также обладают полномочиями для замораживания (в случае невозможности наложения ареста) и ареста имущества, считающегося доходом от преступной деятельности (Разделы 17-21 Закона о ПОД). Такие действия могут осуществляться в одностороннем порядке без предварительного уведомления (Разделы 17-18 Закона о ПОД).

c) В Разделе 9 Закона о ПОД предусмотрены правовые основания для Специального суда, который может своим решением объявить недействительными любые действия, которые могут ограничить возможность замораживания, ареста или возврата имущества, подлежащего конфискации.

d) Различные ***законодательные акты*** предоставляют компетентным органам полномочия для осуществления следственных действий, включая проведение обысков, наложение ареста и затребование информации (см. анализ по Рекомендации 31).

Критерий 4.3 – ***(соответствует)*** В Индии имеются законы и другие меры для защиты интересов добросовестных третьих лиц в ходе ***расследований***, судебных процессов, а также после завершения судебных процессов. Меры защиты предусмотрены для добросовестных третьих лиц даже в случаях, когда уведомления не рассылаются - им предоставлена возможность доказать, что имущество не связано с отмыванием денег (пункты (6)-(7) Раздела 8 Закона о ПОД). Уведомления об имуществе, конфискованном в местном регионе, также публикуются в двух газетах, одна их которых издаётся на английском языке, а вторая на местном языке (Уведомление Министерства финансов № 4/2016/P.12011/5/2015-S.O). Это является достаточным механизмом для уведомления добросовестных третьих лиц с тем, чтобы они могли заявить свои претензии на имущество и защитить свои права.

Критерий 4.4 – ***(значительно соответствует)*** Федеральное правительство может назначать должностных лиц для выполнения функций администраторов в отношении замороженного, арестованного или конфискованного имущества, а также для приёмки и управления таким имуществом (Раздел 10 Закона о ПОД). В законодательстве также определены условия для утилизации имущества назначенными администраторами (Раздел 9 Закона о ПОД). В Индии также имеются механизмы для управления и реализации имущества, такого как наличные деньги, золото и драгоценные украшения (Правило 4 Закона о ПОД). Хотя это чётко не прописано в Правилах Закона о ПОД, в Индии имеются процедуры для управления нематериальным имуществом или предприятиями, включая патенты, коммерческие структуры и виртуальные активы.

Оценка и заключение

Индия соответствует всем критериям, за исключением незначительных недостатков, касающихся охвата предикатных преступлений, и отсутствия чётко определённого порядка и процедур управления нематериальным имуществом или предприятиями.

Рейтинг по Рекомендации 4 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 5 – Преступление ФТ

В ОВО от 2010 года Индия получила оценку «частичное соответствие» по бывшей Специальной рекомендации II. Криминализация финансирования терроризма не соответствовала положениям Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма и не включала умышленное финансирование отдельных террористов и террористических организаций. Также уголовными судами было вынесено очень небольшое количество обвинительных приговоров за финансирование терроризма. С 2010 года в Закон о противодействии незаконной деятельности, который является основным законодательными актом, устанавливающим уголовную ответственность за терроризм и финансирование терроризма, были внесены изменения, в том числе в положения, касающиеся финансирования терроризма.

Критерий 5.1 – (соответствует) В Индии уголовная ответственность за финансирование терроризма установлена в Законе о противодействии незаконной деятельности (Закон о ПНД). Закон о ПНД устанавливает уголовную ответственность за предоставление или сбор средств, как из законных, так и незаконных источников, с намерением, чтобы они были использованы, полностью или частично, террористической организацией,[142] террористической группой[143] или отдельным террористом для совершения террористического акта, независимо от того, были ли эти средства в конечном итоге использованы или нет. (Разделы 15 и 17 Закона о НПД). В Законе также уточняется, что привлечение или сбор или предоставление средств любым способом отдельному террористу, террористической группе или организации или в их интересах для целей, не указанных в Разделе 15, также считается преступлением. Это соответствует положениям Статьи 2 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма.

Определение террористического акта включает намерение создать угрозу или возможную угрозу единству, целостности, безопасности и экономической безопасности Индии или намерение развязать террор или возможный террор в отношении народа Индии, любой части народа Индии или в любой зарубежной стране (пункт (1) Раздела 15). Согласно определению, террористический акт приводит к любому из последствий, перечисленных в Законе, включая причинение смерти или телесных повреждений лицу с использованием перечисленных вредоносных средств (пункт (1)(a) Раздела 15), использование оружия или силы с целью убить или вызвать смерть публичного должностного лица[144] (пункт (1)(b) Раздела 15), а также незаконное лишение свободы, похищение или угрозу убийства или нанесения телесных повреждений, или любые другие действия, совершаемые с целью заставить правительство Индии, иностранное государство или международную или межправительственную организацию или любое другое лицо воздержаться от совершения какого-либо действия или заставить их осуществить какое-либо действие определённым способом (пункт (1)(c) Раздела 15). Определение террористического акта в Законе о противодействии незаконной деятельности также включает действия, которые определены и являются преступлениями в рамках договоров, перечисленных в Приложении к Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (пункт (2) Раздела 15).

Перечисленные деяния соответствуют составу террористического акта, определённого в пункте 1(b) Статьи 2 Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма. Они в достаточной степени удовлетворяют требованиям критерия 5.1 и при этом включают некоторые деяния, выходящие за рамки Конвенции.[145]

---

[142] Террористическая организация определена в пункте 2 Закона о противодействии незаконной деятельности как организация, включенная в первое Приложение, или организация, действующая под именем включённой в Приложении организации.

[143] Террористическая группа определена в пункте 2 Закона о противодействии незаконной деятельности как любое объединение, не являющееся террористической организацией, существующее на регулярной основе или нет, которое связано с террористическим актом или замешано в нём.

[144] Публичное должностное лицо означает члена конституционного органа или любого другого государственного чиновника, указанного в «Правительственном вестнике» Индии в качестве публичного должностного лиц, например министра, члена законодательного собрания, председателя, вице-председателя или директора-распорядителя совета директоров государственной организации или компании или корпорации, контролируемой правительством Индии.

[145] Например, в соответствии с пунктом 15(1) Закона о противодействии незаконной деятельности террористически акт также включает любые действия, которые угрожают или могут угрожать экономической безопасности Индии с

Критерий 5.2 – (соответствует). Закон о противодействии незаконной деятельности устанавливает уголовную ответственность за прямое или косвенное привлечение, предоставление или сбор средств, как из законных, так и незаконных источников, для любого лица (лиц) или попытку представления средств, при осознании того, что они, вероятно, будут использованы, полностью или частично, таким лицом (лицами) или террористической организацией или террористической группой или отдельным террористом для совершения террористического акта, независимо от того, были ли такие средства реально использованы для совершения такого акта или нет (Раздел 17 Закона о ПНД). В пояснениях к этому Разделу подтверждается, что привлечение, сбор или предоставление средств любым способом отдельному террористу, террористической организации или террористической группе, либо в их интересах на цели, не предусмотренные в Разделе 15 (в котором дано определение террористического акта), рассматривается в качестве преступления ФТ. Таким образом, состав преступления ФТ включает деяния даже при отсутствии связи с конкретным террористическим актом (актами).

Критерий 5.2bis – (соответствует) Закон о противодействии незаконной деятельности конкретно не охватывает такие деяния, как финансирование поездок в целях совершения террористических актов, организация или прохождение террористической подготовки. Тем не менее, несколько положений этого Закона устанавливают уголовную ответственность за аналогичную деятельность, в том числе за сговор, организацию террористических лагерей и вербовку террористов (Разделы 15 - 20 Закона о ПНД). Таким образом, возвращающимся иностранным боевикам-террористам могут быть предъявлены обвинения за участие в этой деятельности в соответствии с Законом о ПНД.

Критерий 5.3 – (соответствует). Закон о противодействии незаконной деятельности устанавливает уголовную ответственность за привлечение или сбор средств «как из законных, так и незаконных источников». Однако эта формулировка касается только средств, а не средств или иных активов (Раздел 17 Закона о ПНД). Тем не менее, индийские власти предоставили циркуляр МВД № 14012/06/2022/CFT от 22 ноября 2023 года, в котором указано, что термин «средства», используемый в законодательстве, трактуется одновременно как средства и как активы. Это подтверждается осведомлённостью судей об этой правовой позиции. В ряде случаев суды признали наличие достаточных доказательств для вынесения обвинительных приговоров по делам, в рамках которых лица обвинялись в сборе нефинансовых активов, таких как материалы для изготовления оружия, мобильных телефонов и т.д.

Критерий 5.4 – (соответствует). Состав преступления ФТ включает средства, предоставленные, привлечённые или собранные для террориста или террористической организации, независимо от того, были ли эти средства реально использованы для совершения или попытки совершения террористического акта, даже при отсутствии связи с конкретным террористическим актом. (Раздел 17 Закона о ПНД).

Критерий 5.5 – (*соответствует*). Формулировка «при осознании того, что средства, вероятно, будут использованы», содержащая в Законе о противодействии незаконной деятельности, является элементом умысла, требуемого для квалификации преступления ОД. Хотя в указанном Законе ничего не сказано о доказательствах, требуемых для подтверждения факта осознания, общие положения, индийского Закона о доказательствах (Разделы 106 и 114 Закона) позволяют выводить умысел и осознание, необходимые для доказывания факта совершения преступления, из

использованием с перечисленных вредоносных средств, в том числе «иных средств любого характера»; действия, которые прерывают «любые поставки или услуги, являющиеся жизненно важными и необходимыми для жизни общества в Индии или в любой зарубежной стране»; или действия, которые «наносят вред устойчивости национальной валюты путём изготовления или контрабанды или использования высококачественных фальшивых индийских бумажных денег, монет или любых иных материалов».

См. также письмо с комментариями от 31 октября 2023 года, адресованное ФАТФ, которое был направлено Специальным докладчиком по вопросу о поощрении и защите прав человека и основных свобод в условиях борьбы с терроризмом, Специальным докладчиком по вопросу о поощрении и защите прав на свободу мнений и их свободное выражение, Специальным докладчиком по вопросу о свободе мирных собраний и ассоциаций и Специальным докладчиком по вопросу о положении правозащитников. С эти письмом можно ознакомиться здесь

объективных фактических обстоятельств. Компетентные органы понимают эти законодательные положения и используют их на практике в процессе уголовного преследования.

Критерий 5.6 – (*соответствует*). Уголовные наказания, предусмотренные для физических лиц, осуждённых за финансирование терроризма, являются соразмерными и сдерживающими. Установленное наказание за сбор средств для совершения террористического акта составляет лишение свободы на срок не менее пяти лет, вплоть до пожизненного заключения, и штраф (Раздел 17 Закона о ПНД). За сбор средств для террористической организации предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до четырнадцати лет с наложением штрафа или без (Раздел 40 Закона о ПНД). За оказание поддержки террористической организации предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до десяти лет с наложением штрафа или без (Раздел 39 Закона о ПНД). В тех случаях, когда в индийском законодательстве не установлена сумма штрафа, определение такой суммы отдаётся на усмотрение судов в соответствии с принципами и прецедентами назначения наказаний судами.

Критерий 5.7 – (*частично соответствует*). Положения Разделов 22A и 22C Закона о противодействии незаконной деятельности и определение понятия «лицо» в Разделе 2 Закона о ПНД допускают привлечение компаний к уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных в Законе о ПНД, что подтверждается судебной практикой. Однако, помимо возможности ликвидации компании в рамках ответственности, установленной в Законе о компаниях, и в соответствии с Законом о подоходном налоге, в Законе о ПНД чётко не прописано, какие уголовные наказания установлены для юридических лиц. В этой связи не представляется возможным оценить, являются ли наказания соразмерными и сдерживающими. Наказание, установленное в Законе о ПНД, применимо к лицу, «которое отвечает за ведение бизнеса» (Раздел 22 Закона о ПНД). Хотя юридическим лицам предъявляли обвинения в финансировании терроризма, до сих пор не было вынесено ни одного обвинительного приговора, и не назначено ни одного наказания.

Критерий 5.8 – (*соответствует)*

(a) Попытка совершения преступления ФТ

Состав общего преступления ФТ, установленный в Законе о противодействии незаконной деятельности, включает попытку совершения преступления ФТ (Раздел 17 Закона о ПНД)

(b) Участие в качестве сообщника в преступлении ФТ или в попытке совершения преступления ФТ

В пояснениях к Разделу 17 Закона о ПНД указано, что состав общего преступления ФТ, установленный в Законе о противодействии незаконной деятельности, включает участие (Раздел 17 Закона о ПНД).

(c) Организация или руководство другими лицами для совершения преступления ФТ или попытки совершения преступления ФТ

В пояснениях к Разделу 17 Закона о ПНД указано, что состав общего преступления ФТ, установленный в Законе о противодействии незаконной деятельности, включает организацию и руководство (Раздел 17 Закона о ПНД)

(*d) Участие в совершении одного или более преступлений ФТ или в попытке совершения преступления (преступлений) ФТ группой лиц, действующих с общей целью*

Уголовная ответственность за содействие совершению террористического акта или подготовке к совершению террористического акта установлена в Законе о противодействии незаконной деятельности (Раздел 18 Закона о ПНД). Кроме того, лицо, которое оказывает поддержку террористической организации, в том числе финансовую поддержку, в целях содействия её деятельности, совершает преступление, предусмотренное в Законе о противодействии незаконной деятельности (Раздел 39 Закона о ПНД).

Критерий 5.9 – (*соответствует*). В соответствии с Разделом 4 Закона о ПОД преступления ФТ являются предикатными преступлениями для отмывания денег. Установленные в Законе о

противодействии отмыванию денег (предикатные) преступления включают предусмотренные в Законе о противодействии незаконной деятельности преступления ФТ, перечисленные в пункте 4 (Разделы 17 и 40 Закона о ПНД).

Критерий 5.10 – (*соответствует*). Финансирование терроризма является преступлением, независимо от того, совершает ли лицо деяние в стране, в которой находится террорист или террористическая организация, или был/будет совершён террористический акт, либо в другой стране. Определение террористического акта в Разделе 15 включает акты, совершаемые за пределами Индии. Соответственно, установленное в Разделе 17 наказание за сбор средства для «террористического акта» предусмотрено за финансирование «террористических актов», совершаемых как на территории Индии, так и в зарубежных странах. Кроме того, положения Закона о противодействии незаконной деятельности распространяются на любых физических лиц, которые осуществляют финансирование терроризма за пределами Индии, но связанное с актами терроризма в Индии, как если бы преступление ФТ было совершено на территории Индии (пункт (4) Раздела 1).

Оценка и заключение

В Законе о противодействии незаконной деятельности не указано, какие уголовные наказания установлены в отношении юридических лиц за финансирование терроризма. Наказание, установленное в Законе о противодействии незаконной деятельности, применимо к лицу, «которое отвечает за ведение бизнеса». В Индии имели место несколько случаев участия юридических лиц в финансировании терроризма. Однако указанный недостаток является незначительным с учётом того, что большинство таких юридических лиц являлись компаниями-пустышками, использовавшимися для перемещения средств, и в их отношении могут применяться гражданско-правовые и административные меры в соответствии с Законом о компаниях и Законом о подоходном налоге.

Рейтинг по Рекомендации 5 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции за терроризм и финансирование терроризма

В предыдущем Отчёте о взаимной оценке Индия получила оценку «значительное соответствие» по Специальной рекомендации III. За исключением финансового сектора, не было продемонстрировано эффективное использование выпущенных руководств, и не осуществлялся мониторинг в целях обеспечения применения мер в рамках механизма замораживания. Также отсутствовал порядок и процедуры, позволяющие лицам, чьи активы были заморожены, получать доступ к средствам для покрытия базовых расходов.

Критерий 6.1 – (соответствует)

(a) ***соответствует.*** Министерство внутренних дел (МВД) является компетентным органом, который предлагает физических лиц или организации для включения в перечни в соответствии с Резолюциями СБ ОН 1267 (1999), 1988 (2011) и 1989 (Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-81).

(b) ***соответствует*** Механизм для определения лиц для включения в перечни в соответствии с критериями, определёнными в Резолюции СБ ООН 1267 и Комитетом 1988, установлен в Разделе 35 Закона о противодействии незаконной деятельности от 1967 года, дополненном Официальным меморандумом № 14012/06/2022/CFT-82.

В рамках этого механизма соответствующая информация поступает от правоохранительных органов, разведывательных органов и других органов безопасности. Министерство внутренних дел координирует этот процесс через механизм Межведомственного центра, который регулярно проводит заседания для обсуждения обоснованности предложений по включению каждого лица или организации в перечень. После этого Министерство внутренних дел рассматривает рекомендации/сведения, предоставленные Межведомственным центром. Если МВД считает, что физическое лицо или организация соответствуют критериям для включения в перечень, установленным в Разделе 35

Закона о противодействии незаконной деятельности, то информация о внесении такого лица или организации в перечень публикуется в «Правительственном вестнике» Индии. После этого данное лицо или организация вносится в соответствующее Приложение/ Приложения к Закону о противодействии незаконной деятельности.

(c) ***соответствует.*** При применении критериев для предложений лиц и организаций для включения их в перечень используется принцип «достаточного основания» в соответствии с критериями, установленными в Законе о противодействии незаконной деятельности. Такие предложения о включении в перечень не обусловлены наличием уголовного производства в отношении физического лица или организации (Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-81/ и Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-82).

(d) ***соответствует.*** Предложения правительства Индии о включении лиц и организаций в перечень передаются Министерству иностранных дел Индии для их дальнейшего направления соответствующему Комитету, учреждённому в соответствии с Резолюцией СБ ООН, по установленной форме согласно процедуре ООН (Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-81).

(e) ***соответствует.*** Министерство внутренних дел предоставляет как можно больший объём существенной информации по форме, установленной соответствующим Комитетом, учреждённым в соответствии с Резолюцией СБ ООН. Это включает как можно более подробные сведения об основаниях для включения в перечень, предусмотренные в утверждённой форме, в том числе сведения о личности предлагаемого лица, ключевые идентификационные данные, дорожные документы, клички и псевдонимы, и описание внешности предлагаемого лица. Сюда также входит краткое описание фабулы дела, основания для включения в перечень и указание о том, можно ли раскрыть статус Индии в качестве государства, предложившего лицо для включения в перечень (Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-81).

Критерий 6.2 – (соответствует)

(a) ***соответствует.*** Министерство внутренних дел (МВД) является компетентным органом, который включает в перечень установленных лиц по инициативе индийских властей и по запросам других стран в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 (Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-82).

(b) ***соответствует.*** Механизм установления лиц для включения в перечень в соответствии с критериями, содержащимися в Резолюции СБ ООН 1373, определён в Разделе 35 Закона о противодействии незаконной деятельности от 1967 года, дополненном Официальным меморандумом № 14012/06/2022/CFT-82.

В рамках этого механизма соответствующая информация поступает от правоохранительных органов, разведывательных органов и других органов безопасности. Министерство внутренних дел координирует этот процесс через механизм Межведомственного центра, который регулярно проводит заседания для обсуждения обоснованности предложений по включению каждого лица или организации в перечень. После этого Министерство внутренних дел рассматривает рекомендации/ сведения, предоставленные Межведомственным центром. Если МВД считает, что физическое лицо или организация соответствуют критериям для включения в перечень, установленным в Разделе 35 Закона о противодействии незаконной деятельности, то информация о внесении такого лица или организации в перечень публикуется в «Правительственном вестнике» Индии. Если физические лица или организации соответствую критериям для включения в перечень, установленным в Резолюции СБ ООН 1373, то предложения о включении таких лиц или организаций в перечень передаётся Министерством внутренних дел в Министерство иностранных дел для дальнейшего направления в другие юрисдикции для включения указанных лиц и организаций в перечень (пункт 5 Официального меморандума № 14012/06/2022/CFT-82).

(c) ***соответствует.*** Для исполнения запросов иностранных государств в рамках Резолюции СБ ООН 1373 Министерство иностранных дел рассматривает поступающие запросы и затем *безотлагательно* направляет их в электронном виде вместе со своими комментариями Министерству внутренних дел. После этого Министерство внутренних дел *безотлагательно*

рассматривает запросы, чтобы убедиться в том, что они обусловлены разумными причинами или имеют достаточные основания, чтобы подозревать или считать, что предлагаемый субъект является террористом, лицом, финансирующим терроризм, или террористической организацией (пункт 8 Приказа № 14014/01/2019/CFT). Понятие «безотлагательно» определено как в *«течение того же рабочего дня, но не позднее чем в течение 24 часов»* и, таким образом, соответствует требованию о внесении лиц в перечень в неотложном порядке.

(d) ***соответствует.*** При включении лиц и организаций в перечень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 применяется доказательный стандарт, согласно которому должны иметься достаточные основания, чтобы считать, что физическое лицо или организация причастны к терроризму. Такое включение в перечень не обусловлено наличием уголовного производства в отношении физического лица или организации (Раздел 35 Закона о ПНД, дополненный Официальным меморандумом № 14012/06/2022/CFT-82).

(e) ***соответствует.*** При направлении предложений о включении лиц в перечень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 в другие страны Министерство внутренних дел обязано предоставить как можно больший объём существенной информации, обосновывающей необходимость включения лиц в перечень (пункт 5 Официального меморандума № 14012/06/2022/CFT-82). В этом Официальном меморандуме определена стандартная форма для направления запросов в другие страны в рамках Резолюции СБ ООН 1373, а также указана информация, которая должна содержаться в таких запросах.

Критерий 6.3 – (соответствует)

(a) ***соответствует.*** Следственные органы обладают юридическими полномочиями для получения информации в отношении преступлений, установленных в Законе о противодействии незаконной деятельности, или по вопросам, которые являются полезными или актуальными для расследования преступлений террористической направленности и ФТ, установленных в Законе о противодействии незаконной деятельности (Раздел 43F Закона о ПНД).

(b) ***соответствует.*** Министерство внутренних дел обладает полномочиями для вынесения постановлений в одностороннем порядке (*ex-parte*) о включении физических лиц или организаций в перечень в соответствии с Законом о противодействии незаконной деятельности (Официальный меморандум № 14012/06/2022/CFT-82).

Критерий 6.4 – (значительно соответствует). Разделом 51A Закона о противодействии незаконной деятельности Федеральному правительству предоставлены полномочия для замораживания, ареста или изъятия средств и других финансовых активов или экономических ресурсов, принадлежащих физическим лицам или организациям, включённым в Приложение к Приказу, или находящихся у лиц, действующих от имени или по указанию таких физических лиц или организаций (Приказ о предупреждении и борьбе с терроризмом (выполнении Резолюций СБ) от 2007 года с изменениями), или у любых других лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности. Порядок и процедуры применения целевых финансовых санкций за терроризм установлены в Официальном меморандуме № 14014/01/2019/CFT от 2 февраля 2021 года с изменениями.

При внесении изменений в перечень СБ ООН Министерство иностранных дел безотлагательно направляет электронное сообщение о таких изменениях уполномоченным контактным должностным лицам Министерства по корпоративным делам, Центрального совета по косвенным налогам, органам финансового регулирования, ПФР Индии и Управления по борьбе с терроризмом и радикализацией и Управления по делам иностранцев Министерства внутренних дел (пункт 4 Официального меморандума № 14014/01/2019/CFT). После этого регулирующие органы безотлагательно рассылают обновлённый перечень регулируемым субъектам, а МВД направляет обновлённый перечень своим контактным должностным лицам в штатах, а также миграционным органам и органам безопасности. Субъекты, перечисленные в указанном Официальном меморандуме, включают банки; фондовые биржи; депозитарные учреждения; посредников, чья деятельность регулируется Советом по ценным бумагам и фондовым биржам; регистраторов, занимающихся регистрацией недвижимого имущества; установленные нефинансовые предприятия и профессии (включая казино, риелторов, торговцев драгоценными металлами и камнями, юристов,

нотариусов, бухгалтеров, провайдеров услуг компаний и общества/фирмы), некоммерческие организации; дипломированных бухгалтеров; и реестр компаний.

Тот же самый порядок действий установлен в случае внесения изменений в перечень лиц, установленных Министерством внутренних дел в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, за исключением того, что сообщения об изменениях направляются контактным должностным лицам не Министерством иностранных дел, а Министерством внутренних дел.

Перечень установленным лиц в рамках Резолюций СБ ООН 1267 и 1988 публикуется на сайте Министерства иностранных дел, а перечень установленных лив в рамках Резолюции СБ ООН 1373 публикуется на сайте Министерства внутренних дел. Изменения в перечнях также доводятся до сведения подотчётных субъектов, зарегистрированных в индийском подразделении финансовой разведки, путём опубликования перечня на портале «FINGATE».

Кроме того, финансовые учреждения, установленные нефинансовые предприятия и профессии и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов также обязаны вести обновляемый перечень установленных лиц и организаций в электронной форме. Они также обязаны регулярно проверять своих клиентов по этому перечню для выявления того, имеются ли у включённых в перечень лиц или организаций какие-либо средства, финансовые активы или экономические ресурсы, или оказываются ли им связанные с этим услуги, в соответствии со своими отраслевыми руководствами. (Такие отраслевые руководства включают Сводное руководство Резервного банка Индии; Руководящие указания Совета по ценным бумагам и фондовым биржам и Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда; Сводное руководство Управления по развитию и регулированию страхового дела; Руководство по ПОД/ФТ для подотчётных субъектов, предоставляющих услуги в сфере виртуальных цифровых активов; и Стандартные операционные процедуры, разработанные Центральным советом по косвенным налогам для риелторов и торговцев драгоценными металлами и камнями).

В соответствии с Официальным меморандумом в случае выявления совпадения указанные субъекты обязаны безотлагательно сообщить об этом своему уполномоченному контактному должностному лицу и в Министерство внутренних дел и не осуществлять никаких операций с соответствующими активами. После этого Министерство внутренних дел проводит дознание и наводит справки для проверки этой информации и, если совпадение подтверждается, то МВД выносит постановление о замораживании активов в соответствии с Разделом 51А Закона о противодействии незаконной деятельности.

Двадцать девятого (29) августа в Официальный меморандум были внесены поправки. Они установили более чёткое обязательство, согласно которому любые физические и юридические лица, у которых находятся активы включенного в перечень лица, обязаны «безотлагательно и без предварительного уведомления» заморозить эти активы, сообщив об этом в ближайшее отделение полиции. После этого сотрудники полиции примут меры в соответствии тем же самым порядком, который установлен в Официальном меморандуме № 14014/01/2019/CFT, в результате чего будет вынесено постановление о замораживании активов в соответствии с Разделом 51А Закона о противодействии незаконной деятельности.

Согласно Официальному меморандуму, информирование уполномоченных контактных должностных лиц должно осуществляться «безотлагательно», и информация о любых выявленных совпадениях должна «безотлагательно» передаваться уполномоченному контактному должностному лицу, а также в МВД. Кроме того, этот Официальный меморандум обязывает Министерство внутренних дел «безотлагательно» проводить проверку и выносить постановление о «безотлагательном» замораживании активов в соответствии Разделом 51 Закона о противодействии незаконной деятельности. Двадцатого (20) октября 2023 года индийские власти выпустили дополнительный Официальный меморандум с разъяснением того, что перечень лиц и организаций, в отношении которых введены целевые финансовые санкции в соответствии с Разделом 51А Закона о ПНД, «размещён в свободном доступе на сайте индийского ПФР для всех физических и юридических лиц» согласно требованиям различных Международных конвенций. Кроме того «для обеспечения «безотлагательного» применения санкций в соответствии с требованиями разных Международных конвенций» в этом Официальном меморандуме разъясняется, что «[в]

соответствии с конвенциями и действующей практикой понятие «безотлагательно», применительно к санкциям за терроризм и финансирование терроризма, означает, по возможности, в тот же рабочий день, но в любом случае не позднее чем через 24 часа». Целью этого разъяснения, касающегося 24-часового срока, являлось официальное оформление всего процесса применения санкций, начиная с изменений в перечнях ООН и заканчивая информированием Министерством иностранных дел подотчётных субъектов через регулирующие органы, сайт индийского ПФР и портал FINGATE и выявлением активов. С одной стороны, такое официальное определение срока может толковаться в том смысле, что на весь процесс отводится 24 часа, как и задумывалось. Но, с другой стороны, это может расцениваться как возможное предоставление подотчётным субъектам дополнительных 24 часов для выявления и замораживания активов. На практике опрошенные представители государственных органов и финансовых учреждений понимают это определение как незамедлительно и не позднее чем через 24 часа после внесения лица в перечень ООН и доведения Министерством иностранных дел этой информации до сведения финансовых учреждений и ПУВА через регулирующие органы. Однако у некоторых опрошенных представителей УНФПП сложилось впечатление, что у них есть дополнительные 24 после получения информации от Министерства иностранных дел.

Критерий 6.5 – (значительно соответствует)

(a) ***значительно соответствует.*** В Законе о ПНД дано широкое определение «лица», которое включает как юридических, так и физических лиц. После направления Министерством иностранных дел электронных сообщений об изменениях в перечнях ООН, имена и названия установленных физических лиц и организаций вносятся в Приложение к Закону о противодействии незаконной деятельности. Установленное в законодательстве для всех физических и юридических лиц обязательство по замораживанию разъяснено в поправках, внесённых в Официальный меморандум 29 августа 2023г. В частности, в Официальный меморандум был внесён новый пункт 7(ix), который следует рассматривать совместно с пунктами 6.2 - 6.6 Меморандума, и который гласит, что «(Л)юбое лицо, у которого прямо или косвенно находятся средства или иные активы включённых в перечень лиц и организаций, обязано безотлагательно и без предварительного уведомления принять меры для замораживания любых операций с такими средствами или активами, немедленно сообщив об этом в ближайшее отделение полиции (пункт 7(ix) Официального меморандума № 14014/01/2019/CFT с изменениями от 29 августа 2023 года). Как указано в критерии 6.4, физическим и юридическим лицам напомнили о необходимости проверять сайт ПФР на предмет изменений в перечне ООН и применять санкции безотлагательно, что означает «по возможности, в тот же рабочий день, но в любом случае не позднее чем через 24 часа».(Официальный меморандум № 12011/14/2022-ES Cell DOR от 20 октября 2023 года). В Официальном меморандуме установлен чёткий запрет для финансовых учреждений и УНФПП на осуществление операций со средствами (пункты 5(iv), 6(2), 7 (i)(a), 7(ii) и 7(viii) Официального меморандума №14014/01/2019/CFT).

В соответствующих нормативных актах предусмотрены регулятивные меры и санкции в отношении финансовых учреждений за нарушение требований Официальных меморандумов и обязательств по применению целевых финансовых санкций. Однако это менее очевидно в случае УНФПП, поскольку их регулирующий орган (Центральный совет по косвенным налогам) не имеет полномочий для наложения наказаний за несоблюдение целевых финансовых санкций. Власти Индии указали на общие полномочия, предусмотренные в Разделе 13 Закона о ПОД, позволяющие накладывать наказания на подотчётные субъекты в случае невыполнения ими своих обязательств по применению санкций. Что касается возможности принудительного обеспечения выполнения физическими и юридическими лицами обязательств по замораживанию, предусмотренных в критерии 6.5(a), то индийские власти сослались на Раздел 3 Закона о противодействии незаконной деятельности, который гласит, что «любое лицо подлежит наказанию в соответствии с данным Законом за любое действие или бездействие в нарушение положений данного Закона, в совершении которого он признан виновным в Индии». Это положение дополняется пояснением к пункту (c) Раздела 17 (наказания за преступления ФТ) Закона о ПНД, согласно которому «привлечение или сбор или предоставление средств любым способом отдельному террористу, террористической группе или террористической организации или в их интересах для целей, не указанных в Разделе 15, также считается преступлением». Индийские власти утверждают, что, исходя из судебной

практики, положения Раздела 17 накладывают бремя доказывания отсутствия осознания на обвиняемых (дело *«Редаул Хуссейн Хан против Национального следственного агентства»* [2013(1) GLT 880]). Однако элемент осознания, требуемый для квалификации преступления ОД, и нарушение обязательств по замораживанию в рамках режима целевых финансовых санкций не являются одни и тем же. Поэтому использование положений Раздела 17 Закона о противодействии незаконной деятельности не всегда является подходящим для наказания за простое нарушение режима ЦФС. (См. также Рекомендацию 35)

(b) ***соответствует.*** Обязательства по замораживанию в рамках режима целевых финансовых санкций распространяются на средства и активы включённых в перечни лиц и организаций, и не связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой (критерий 6.5(b)(i)). Эти обязательства распространяются на «средства и финансовые активы или экономические ресурсы, которые находятся у включённых в перечень лиц или организаций, или находятся у других лиц, действующих от имени или по указанию таких лиц и организаций» (критерий6.5(b)(iv) (Раздел 51A Закона о ПНД, дополненный Меморандумом №. 14014/01/2019/CFT). Кроме того, согласно внесённым поправкам эти обязательства также распространяются на средства и иные активы, которыми «прямо или опосредованно» владеют включённые в перечень лица или организации (критерий6.5(b)(ii)) (Раздел 51A Закона о ПНД, дополненный Меморандумом №. 14014/01/2019/CFTс поправками от 29 августа 2023 года).

Для демонстрации применимости требования, касающегося полного или совместного владения или контроля (критерий6.5(b)(ii)), индийские власти привели пример дела, в рамках которого федеральному правительству удалось, в соответствии с Разделом 51, наложить арест на имущество включённых в перечень террористов, которые имели право собственности на часть недвижимого имущества. Для демонстрации применимость требования, касающегося активов, полученных или произведённых путем использования средств или иных активов, которыми владеют или контролируют прямо или опосредованно включённые в перечень лица или организации (критерий6.5(b)(iii)), индийские власти привели в качестве примера то же самое дело, в рамках которого был наложен арест на сельскохозяйственную продукцию, выращенную на указанном участке земли. Хотя последние два критерия не прописаны чётко в законодательстве, судебная практика демонстрирует широкое толкование этих требований, как предусмотрено в критерии 6.5.

(c) ***соответствует.*** В Индии физическим лицам и организациям запрещено предоставлять средства, финансовые активы или эконмические ресурсы или соответствующие услуги в интересах включённых в перечень субъектов. В пункте (b) Раздела 51A Закона о противодействии незаконной деятельности имеется ссылка на установленных физических лиц или организаций, включённых в Приложение к Приказу. В пунктах 4 (d) и (e) указанного Приказа установлен запрет для любых физических лиц или организаций предоставлять, прямо или опосредовано, любые средства финансовые активы или экономические ресурсы или финансовые или иные связанные с этим услуги в интересах физических лиц или организаций, включённых в Приложение, а также в интересах лиц или организаций, действующих от имени или по указанию таких включённых в Приложение физических лиц или организаций». Как и в случае критерия 6.5(b), судебная практика подтверждает широкое толкование этого требования.

(d) значительно соответствует. В Индии имеется механизм передачи информации между регулирующими органами и подотчётными субъектами, касающийся выполнения установленных обязательств при выявлении подотчётными субъектами совпадений с именами/ названиями включённых в перечень физических лиц или организаций (см. критерий 6.4 и Официальный меморандум № 14014/01/2019/CFT от 2 февраля 2021 года). Кроме того, информация о включённых в перечень лицах и организациях доводится до сведения финансовых учреждений и УНФПП, зарегистрированных на портале FINGATE индийского ПФР, чрез этот портал. В соответствии с Официальным меморандумом регулирующие органы выпускают руководящие указания для своих поднадзорных субъектов. Однако отсутствуют аналогичные руководящие указания для всех физических и юридических лиц.

(e) соответствует. Финансовые учреждения и УНФПП обязаны сообщать своим контактным должностным лицам, а также в МВД о любых активах, принадлежащих включённым в перечень

лицам и организациям, независимо от того, заморожены эти активы или нет (пункты 5.1, и7 (iv) Приказа № 14014/01/2019/CFT; пункт 7(1)(a) поправок к Приказу №. 14014/01/2019/CFT от августа 2023 года).

(f) значительно соответствует. Закон о противодействии незаконной деятельности запрещает вынесение постановлений об изъятии имущества в отношении добросовестных правоприобретателей активов, которые не знают, что эти активы являются доходами от терроризма (пункт (2) Раздела 27Закона о ПНД). Только государственные служащие, включая сотрудников компетентных органов, защищены от судебного преследования или судебного производства за действия, совершённые ими с честными намерениями во исполнение Закона о противодействии незаконной деятельности (Раздел 49 Закона о ПНД). Однако отсутствует чёткий запрет на судебное преследование или судебное производство в отношении других лиц, которые, добросовестным образом осуществляют действия в отношении активов при выполнении обязательств, установленных в Законе о противодействии незаконной деятельности. Индийские власти пояснили, что указанное положение распространяется на сотрудников государственных органов, а также на всех лиц, действующих на основании закона/ в соответствии с указаниями государственных служащих. По существу, это означает, что защита распространяется на каждое лицо, действующее добросовестным образом в рамках Закона или Приказов, выпущенных государственными органами в соответствии с Законом, учитывая формулировки и определения, содержащиеся в Законе о противодействии незаконной деятельности. Однако отсутствует судебная практика для проверки и подтверждения этого толкования.

Критерий 6.6 – (соответствует)

(a) В пункте 3 Официального меморандума № 14012/06/2022/CFT-81, размещённого на сайте Министерства внутренних дел, дана ссылка на процедуры исключения из перечня, опубликованных на сайте ООН. В этом Официальном меморандуме также указано, что подача индийским властями любого ходатайства об исключении из перечней должна осуществляться в соответствии с процедурами, установленными в руководящих указаниях Комитетов, учрежденных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 (1999), 1988 (2011) и 1989 (2011).

(b) Министерство внутренних дел является уполномоченным органом по вопросам исключения из перечней и размораживания активов лиц и организаций, включённых в перечень в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, которые более не соответствуют критериям для нахождения в перечне (Раздел 36 Закона о противодействии незаконной деятельности, дополненный Правилами о порядке приема и отклонения заявлений от 2024 года). Министерство внутренних дел имеет законные полномочия на размораживание средств (пункт 11 Приказа № 14014/01/2019/CFT с изменениями, внесёнными Постановлением № 14012/06/2022/CFI3).

(c) В Законе о противодействии незаконной деятельности установлен порядок пересмотра решений о включении в перечень Ревизионным комитетом, председателем которого является действующий или бывший судья Высокого суда. Ревизионный комитет должен вынести постановление в течение одного месяца с момента получения заявления от физического лица или организации (Раздел 36 Закона о ПНД).

Решение Ревизионного комитета может быть пересмотрено Высоким судом. Заявитель может обратиться в Высокий суд Индии в соответствии со Статьёй 226 Конституции Индии, которая предоставляет (Высокому суду) полномочия и право отдавать предписания (включая предписания о доставлении лица в суд, о выполнении решений, о запрете, о расследовании правомерности или об истребовании дела) любому лицу или органу, в том числе правительству.

(d) В пункте 4 Официального меморандума № 14012/06/2022/CFT-81 установлено, что подача индийским властями любого ходатайства об исключении из перечней должна осуществляться в соответствии с процедурами, установленными в руководящих указаниях Комитетов, учрежденных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 (1999), 1988 (2011) и 1989 (2011). Кроме того в разделе «Часто задаваемые вопросы», касающиеся включения в перечень в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267/1988, на сайте МВД размещена информация для включённых в перечень лиц и организаций о существующих процедурах пересмотра решений о включении в перечень, в том

числе о контактном центре для приёма заявлений об исключении из перечня, созданном в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1730.

(e) В пункте 4 Официального меморандума № 14012/06/2022/CFT-81 установлено, что подача индийским властями любого ходатайства об исключении из перечней должна осуществляться в соответствии с процедурами, установленными в руководящих указаниях Комитетов, учрежденных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267 (1999), 1988 (2011) и 1989 (2011. В разделе «Часто задаваемые вопросы» на сайте МВД также содержится информация о Канцелярии омбудсмена ООН, в которую могут обратиться включённые в перечень лица и организации.

(f) В пункте 11 Приказа № 14014/01/2019/CFT установлен порядок размораживания средств или иных активов лиц или организаций, имеющих одинаковые или схожие имена и названия с включёнными в перечень лицами или организациями, если имеются доказательства того, что их активы были заморожены ошибочно (на основании случайных совпадений). Разъяснение этого порядка также приведено в разделе «Часто задаваемые вопросы» на сайте МВД.

(g) В пунктах 4 и 11А Приказа № 14014/01/2019/CFT с изменениями и дополнениями, внесёнными Приказом № 14012/06/2022/CFT-83, установлен механизм информирования финансовых учреждений и УНФПП об исключении лиц и организаций из перечней и размораживания их активов. В этом Приказе также содержатся указания для финансовых учреждений, УНФПП и других лиц и организаций относительно действий, которые они должны осуществить для разблокирования средств и активов после получения приказа об исключении лица или организации из перечня.

Критерий 6.7 – соответствует

В Индии разрешён доступ к замороженным средствам, которые необходимы для покрытия базовых нужд и непредвиденных расходов. В этих целях в соответствии с Приказом 14014/01/2019/CFT средства и другие финансовые активы или экономические ресурсы, которые определены уполномоченным центральным контактным должностным лицом в рамках Закона о противодействии незаконной деятельности (пункт 10), выводятся из-под действия режима замораживания. Это соответствует положениям Резолюции СБ ООН. (В пункте 10.3 Приказа № 14014/01/2019/CFT с изменениями и дополнениями, внесёнными Приказом № 14012/01/2019-CFT-83, определён порядок направления таких ходатайств)

Оценка и заключение

В режиме целевых финансовых санкций за финансирование терроризма имеются незначительные недостатки, связанные с недостаточно точными формулировками в Официальном меморандуме, касающимися безотлагательного применения ЦФС.

Рейтинг по Рекомендации 6 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции за распространение ОМУ

Это новая Рекомендация, которая не оценивалась в предыдущем ОВО.

Критерий 7.1 – (*соответствует*)

Финансирование любой деятельности, указанной в Законе об оружии массового уничтожения и системах его доставки (запрете незаконной деятельности) от 2005 года (Закон об ОМУ), запрещено. Запрет в соответствии с конкретными Резолюциями СБ ООН, относящийся к данному критерию, устанавливается приказами Министерства иностранных дел (являющегося компетентным органом) после принятия этих Резолюций Советом безопасности ООН. С этого момента начинает действовать запрет на финансирование в соответствии с Законом об ОМУ. Запрет реализуется в соответствии с Приказом Налогового управления Министерства финансов F.№ P-12011/14/2022-ES Cel[l-]DOR «О запрете деятельности, связанной с оружием массового уничтожения» от 1 сентября 2023 года (Приказ НУ об ОМУ).

Министерство иностранных дел безотлагательно направляет электронные сообщения об изменениях в перечне установленных лиц и организаций центральному контактному лицу (коим является директор индийского ПФР), а также контактным должностным лицам Министерства внутренних дел, Министерства по корпоративным делам и регулирующих органов, как определено в Правилах к Закону о противодействии отмыванию денег. В Официальном меморандуме № 12011/14/2022-ES Cell DOR от 20 октября 2023 содержится разъяснение, что «безотлагательно» означает «по возможности, в тот же рабочий день, но в любом случае не позднее чем через 24 часа». На основании этой информации центральное контактное лицо обновляет перечень установленных лиц и организаций и размещает его на портале индийского подразделения финансовой разведки (доступ к которому имеют зарегистрированные подотчётные субъекты), а также на сайте ПФР (который доступен для общественности). С этого момента (т.е. с момента, когда индийское ПФР обновляет перечень на своём портале) возникает юридическое обязательство по замораживанию активов включённых в перечень лиц и организаций (пункт 5.1 Приказа НУ об ОМУ).

Финансовые учреждения и ПУВА обязаны постоянно проверять своих клиентов по этому перечню в соответствии со своими отраслевыми руководствами. (Такие отраслевые руководства включают Сводное руководство Резервного банка Индии; Руководящие указания Совета по ценным бумагам и фондовым биржам и Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда; Сводное руководство Управления по развитию и регулированию страхового дела; и Руководство по ПОД/ФТ для подотчётных субъектов, предоставляющих услуги в сфере виртуальных цифровых активов). Согласно этим руководствам подотчётные субъекты обязаны регулярно проверять новых и существующих клиентов на предмет их нахождения перечне Совета безопасности ООН, касающемся финансирования распространения ОМУ.

Кроме того, контактные должностные лица регулирующих органов обязаны доводить изменения в перечнях до сведения своих регулируемых субъектов, а контактное должностное лицо МВД также обязано информировать миграционные органы и органы безопасности об изменениях в перечнях. Согласно требованиям Приказа НУ об ОМУ такое информирование должно осуществляться безотлагательно. В соответствии с Приказом НУ об ОМУ финансовые учреждения и УНФПП должны проверять данные о включённых в перечень лицах и организациях, и в случае выявления совпадений обязаны приостановить операции, проинформировать центральное контактное лицо и направить СПО. После проведения проверки соответствующие органы получат постановление о замораживании средств и недвижимого имущества установленного лица или организации. В соответствии с Приказом НУ об ОМУ все физические и юридические лица, у которых имеются любые средства или иные активы, принадлежащие включённым в перечень лицам и организациям, обязаны заморозить такие средства и активы, а также операции с ними безотлагательно и без предварительного уведомления (пункт 5.1 Приказа НУ об ОМУ).

Критерий 7.2 – (значительно соответствует)

(a) ***соответствует.*** В соответствии с Приказом НУ об ОМУ все физические и юридические лица, у которых имеются любые средства или иные активы, принадлежащие включённым в перечень лицам и организациям, обязаны заморозить такие средства и активы безотлагательно и без предварительного уведомления (пункт 5.1 Приказа НУ об ОМУ). За невыполнение этого требования предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до одного года или штрафа или того и другого (Раздел19 Закона об ОМУ).

(b) ***соответствует.*** Обязательство о замораживании, установленное в Приказе НУ об ОМУ, распространяется на все средства или иные активы, которыми владеют или которые контролируют включённые в перечень лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным актом, заговором или угрозой распространения (критерий 7.2(b)(i)); средства или иные активы, которыми полностью или на совместной основе владеют или контролируют, прямо или опосредованно, включённые в перечень лица или организации (критерий 7.2(b)(ii)); средства или иные активы лиц и организаций, действующих от имени или по указанию включённых в перечень лиц или организаций (критерий 7.2(b)(iv)); и средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или иных активов, которыми владеют или

контролируют, прямо или опосредованно, включённые в перечень лица или организации (критерий 7.2(b)(iii)). (Пункт 5.1 Приказа НУ об ОМУ)

(c) ***соответствует.*** Для всех лиц установлен законодательный запрет на финансирование деятельности, запрещённой Законом об ОМУ, в том числе Приказом НУ об ОМУ, а также деятельности включённых в перечень лиц и организаций. Реализация этого запрета в рамках Приказа НУ об ОМУ обеспечивает недопущение предоставления средств или активов включённым в перечень лицам или организациям, или в интересах таких лиц или организаций, за исключением случаем, предусмотренных в Приказе НУ об ОМУ. (Раздел 12А Закона об ОМУ; пункт 5.2 Приказа НУ об ОМУ). Определение «лица» включает любую компанию или объединение или группу физических лиц, имеющую или не имеющую статус юридического лица (Закон об общих положениях от 1977 года).

(d) ***соответствует.*** Министерство иностранных дел обязано безотлагательно направлять электронные сообщения центральному контактному лицу об изменениях санкционном перечне Совета безопасности ООН в соответствии с Резолюциями СБ ООН, касающимися ОМУ. Министерство иностранных дел и центральное контактное лицо также доводят эту информацию до сведения других контактных должностных лиц, в том числе контактных лиц регулирующих органов (см. также критерий 7.1). Изменения в перечне также доводятся до сведения подотчётных субъектов, зарегистрированных на портале «FINNET» индийского подразделения финансовой разведки, на котором размещён перечень, обновляемый индийским ПФР. Регулирующие органы обязаны безотлагательно информировать свои подотчётные субъекты об изменениях в перечне (пункт 2 Приказа НУ об ОМУ)

В Приказе НУ об ОМУ содержатся процедурные указания для финансовых учреждений, регистраторов имущества и УНФПП, у которых могут иметься средства или иных активы включённых в перечень лиц или организаций, относительно их обязательства принимать меры в рамках механизма замораживания (пункты 3 - 5 Приказа НУ об ОМУ).

(e) ***соответствует.*** Финансовые учреждения и УНФПП обязаны информировать контактных должностных лиц штатов о любых замороженных активах или о мерах, принятых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, в том числе о попытках совершения операций (пункты 3 - 5 Приказа НУ об ОМУ).

(f) ***значительно соответствует.*** Государственные служащие защищены от судебного преследования или судебного производства за действия, совершённые ими добросовестным образом во исполнение Закона об ОМУ (раздел 24 Закона об ОМУ). Однако отсутствует чёткий запрет на судебное преследование или судебное производство в отношении других лиц, которые добросовестным образом осуществляют действия в отношении активов при выполнении обязательств, установленных в Законе об ОМУ. Индийские власти пояснили, что указанное положение распространяется на сотрудников государственных органов, а также на всех лиц, действующих на основании закона/ в соответствии с указаниями государственных служащих. По существу, это означает, что защита распространяется на каждое лицо, действующее добросовестным образом в рамках Закона или Приказов, выпущенных государственными органами в соответствии с Законом, учитывая формулировки и определения, содержащиеся в Законе об ОМУ. Однако отсутствует судебная практика для проверки и подтверждения этого толкования.

Критерий 7.3 – (значительно соответствует)

В соответствии с Приказом НУ об ОМУ финансовые учреждения и УНФПП обязаны информировать соответствующих контактных должностных лиц, в том числе контактных лиц органов, осуществляющих регулирование различных видов подотчётных субъектов, о случаях выявления совпадений имён или названий клиентов с именами или названиями включённых в перечень лиц или организаций. Они также обязаны предоставлять контактным должностным лицам информацию об активах, имеющих отношение к таким совпадениям (пункты 3 - 5 Приказа НУ об ОМУ). Контактное должностные лицо должно осуществлять мониторинг операций и счетов установленных лиц или организаций для недопущения финансирования включённых в перечень лиц или организаций (пункт 5.3 Приказа НУ об ОМУ). Согласно Разделу 17 Закона об ОМУ любое

нарушение требований Раздела 12А этого Закона является правонарушением, за которое предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от шести месяцев до пяти лет.

Постоянный мониторинг выполнения большинством финансовых учреждений и УНФПП обязательств, установленных в Законе об ОМУ, осуществляется их надзорными органами. Такой мониторинг осуществляется в соответствии с конкретными приказами и указаниями, касающимися обязательств, установленных в Разделе 12А Закона об ОМУ и Приказе НУ об ОМУ. Такие приказы и указания включают Сводные указания Резервного банка Индии по вопросам ЗСК (пункты 52-23); Руководящие указания Совета по ценным бумагам и фондовым биржам относительно выполнения требований Раздела 12 Закона об ОМУ; Указания Управления по развитию и регулированию страхового дела от 19 апреля 2023 года; Руководящие указания Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда от 2 марта 2023 года; Руководящие указания Управления по контролю деятельности международного центра финансовых услуг от 20 октября 2023года; и Руководящие указания индийского ПФР для ПУВА: Руководство для практикующих специалистов от 4 июля 2023 года и Руководство для подотчётных субъектов, предоставляющих услуги в сфере виртуальных цифровых активов. В этих документах изложены обязательства и санкции за их невыполнение, установленные в соответствующих законодательных актах. Санкции включают гражданско-правовые, административные и уголовные наказания, в зависимости от характера и тяжести нарушений (пункт 1 Раздела 47А Закона о регулировании банковской деятельности; Глава VIA Закона о Совете по ценным бумагам и фондовым биржам Индии; пункт 4 Раздела 3 и Раздел 102 Закона о Страховании; Разделы 16, 18, 28, 31 и 32 Закона об Управлении по регулированию и развитию пенсионного; и Раздел 13 Закона об Управлении по контролю деятельности международного центра финансовых услуг). Однако неясно, в какой степени санкции распространяются на сектор УНФПП.

Критерий 7.4 – (*соответствует*)

(a) ***соответствует.*** Включённые в перечень лица и организации могут подавать ходатайства об исключении из перечня в контактный центр, созданный в соответствии с Резолюцией СБ ООН. (пункт 7 Приказа НУ об ОМУ). Этот Приказ, а также установленные в нём порядок и процедуры исключения из перечня, опубликованы на сайте ПФР.

(b) ***соответствует.*** В Приказе НУ об ОМУ установлен порядок размораживания средств или иных активов лиц или организаций, имеющих одинаковые или схожие имена или названия с включёнными в перечень лицами или организациями, которые были заморожены ошибочно, после проверки того, что такие лица или организации не включены в перечень (пункты 7.1 - 7.4 Приказа НУ об ОМУ).

(c) ***соответствует.*** В Приказе НУ об ОМУ установлен порядок предоставления исключений для установленных лиц или организаций, включённых в перечень в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718/2231 или Резолюциями, принятыми в их развитие. Центральное контактное лицо обязано сообщить другим контактным должностным лицам о предоставлении разрешения на доступ к средствам или иным активам (пункт 6 Приказа НУ об ОМУ).

(d) ***соответствует.*** В Приказе НУ об ОМУ предусмотрен механизм, в рамах которого после проверки факта исключения лица или организации из перечня центральное контактное лицо должно издать приказ размораживании средств/ активов такого лица или организации в течение пяти дней и довести этот приказ до сведения всех контактных должностных лиц в Индии. (Пункты 7.4 и 9 Приказа НУ об ОМУ).

Критерий 7.5 – (соответствует)

(a) ***соответствует.*** Положения о замораживании продолжают распространяться на счета включенных в перечень лиц или организаций, на которые поступают проценты по кредитам или другие поступления, а также на такие проценты, другие поступления и платежи. (Пункт 6.2 Приказа P-12011/14/2022-ES Cell-DOR).

(b) ***соответствует.*** Разрешены платежи по контрактам, договорам или обязательствам, возникшим до даты замораживания счетов в соответствии с Разделом 12А Закона об ОМУ, как предусмотрено в данном подкритерии. (Пункты 6.2 и 6.3 Приказа 12011/14/2022-ES Cell-DOR).

Оценка и заключение

Отсутствуют меры для защиты прав добросовестных третьих лиц, не являющихся государственными служащими, когда они, действуя с четными намерениями, выполняют обязательства в рамках Рекомендации 7. У органов, осуществляющих регулирование деятельности УНФПП, отсутствуют конкретные меры для наложения наказаний в целях обеспечения выполнения Приказов об ОМУ.

Рейтинг по Рекомендации 7 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

В предыдущем Отчёте о взаимной оценке Индия получила оценку «значительное соответствие» по Специальной рекомендации VIII, поскольку не проводился анализ достаточности национальных законов в секторе НКО, а также не осуществлялась периодическая переоценка сектора. Также в секторе НКО не велась информационно-разъяснительная работа. Имелась лишь ограниченная информация о личности людей, осуществлявших контроль над НКО, и большинство некоммерческих организаций не было зарегистрировано. Меры для наложения наказаний за нарушения правил, касающихся НКО, являлись недостаточными.

Критерий 8.1 – (*частично соответствует*)

(a) ***соответствует.*** Трасты или учреждения, созданных для благотворительных или религиозных целей, которые получают в год более 250 000 индийских рупий (2 778 евро), могут быть освобождены от подоходного налога, если они зарегистрированы в соответствии с Разделом 12AB Закона о подоходном налоге от 1961 года. При этом отсутствует определение «религиозных целей», но «благотворительные цели» определены достаточно широко и включают определение, сформулированное ФАТФ. По состоянию на март 2023 года 286 260 индийских некоммерческих организаций, созданных для благотворительных или религиозных целей, зарегистрировались в базе данных Управления подоходного налога в целях получения налоговых льгот. Это составляет значительную часть существующих в Индии НКО, которые подпадают под определение ФАТФ.

Результаты секторальной оценки рисков в секторе НКО, проведённой в марте 2023 года и обновлённой в октябре 2023 года, были использованы для определения подверженных риску некоммерческих организаций с использованием информации, имеющейся у Управления подоходного налога. В этих целях использовались данные, касающиеся географического положения НКО, видов их деятельности (например, религиозная деятельность), каналов финансирования; оперативные данные, полученные от Бюро разведки и других разведывательных служб, касающихся деятельности НКО (которые индийские власти используют для оценки и определения того, что они представляют повышенный риск их использования в незаконных целях); а также информация, полученная из ответов НКО на анкеты и вопросники.

(b) ***соответствует.*** В отчёте о национальной оценке рисков (являющемся закрытым документом) определены шесть областей, вызывающих озабоченность, а также виды и схемы возможного незаконного использования в НКО в каждой области (которые также отмечены в отчёте о секторальной оценке рисков в секторе НКО). Некоторые их этих схем являются общими, тогда как другие уникальны. Это позволило определить угрозы, связанные с незаконным использованием НКО в противоправных целях.

(c) ***частично соответствует.*** Индийские власти реализовали различные меры, включая принятие законов и нормативных актов, для усиления целостности НКО. Управление подоходного налога приняло меры для повышения финансовой прозрачности НКО. Каждой некоммерческой организации, подающей налоговую декларацию (независимо от того, зарегистрирована она в целях получения налоговых льгот или нет), присваивается индивидуальный постоянный номер счёта (ПНС). Некоммерческие организации обязаны предъявлять этот номер при осуществлении операций на суммы, превышающие установленное пороговое значение. Некоммерческие организации, зарегистрированные в соответствии с Разделом 12AB Закона о подоходном налоге,

также обязаны подавать отчёты о полученных пожертвованиях. Если некоммерческая организация, зарегистрирована в качестве общества, она должна также соблюдать законы об обществах, действующие в соответствующем штате. Это обеспечивает возможность применения к ней правил, касающихся проведения бухгалтерского аудита. Это также позволяет уполномоченному по делам благотворительных организаций штата получать информацию о такой благотворительной организации, запрашивая её учредительные документы, а также сведения о её членах и должностных лицах, и т.д. Уполномоченные по делам благотворительных организаций могут накладывать санкции или ликвидировать нефункционирующие НКО, зарегистрированные в качестве обществ, а также те НКО, которые допустили нарушения требований Закона. Поправки, внесённые в Закон о регулировании иностранного финансирования от 2010 года, установили жёсткие законодательные и нормативные требования, касающиеся проверки иностранных пожертвований, получаемых некоммерческими организациями. Однако эти меры не направлены исключительно н снижения рисков ФТ.

Однако принятые меры не всегда направлены конкретно на некоммерческие организации, которые могут быть использованы незаконным образом в целях финансирования терроризма, и поэтому не обеспечивают возможность применения соразмерных и эффективных мер для снижения выявленных рисков. Кроме того, не проводится анализ достаточности этих мер. В отчётах о секторальных оценках рисков, проведённых в секторе НКО, содержится анализ эффективности различных мер, в том числе законов и нормативных актов, направленных на снижение рисков незаконного использования участников сектора НКО в целях финансирования терроризма. Однако, неясно совершенствуют ли государственные органы свои возможности для применения соразмерных и эффективных мер в целях снижения выявляемых рисков.

(d) ***соответствует.*** Индийские власти периодически проводят оценку уязвимости сектора НКО к рискам ФТ, например, в рамках оценок рисков, проведённых в 2019, 2020 и 2022 годах. В марте 2023 года была проведена секторальная оценка рисков в секторе НКО, по итогам которой, помимо прочего, были установлены некоммерческие организации, подверженные риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма.

Критерий 8.2 – (*частично соответствует*)

(a) ***соответствует.*** Некоммерческим организациям (учреждениям, создаваемым в благотворительных или религиозных целях) при регистрации в соответствии с Разделом 12AB Закона о подоходном налоге присваивается индивидуальный постоянный номер счёта (ПНС) на пять лет. Такие некоммерческие организации обязаны предъявлять этот номер при осуществлении операций на суммы, превышающие установленное пороговое значение. Эти некоммерческие организации также обязаны подавать отчёты о полученных пожертвованиях.

Кроме того, если некоммерческая организация является обществом, как это определено в Законе о регистрации обществ (то есть, создана семью или более лицами в благотворительных целях), она может зарегистрироваться в рамках законодательства об обществах соответствующего штата. Хотя в разных штатах установлены более конкретные требования, в зонтичном законодательстве определены обязательства, касающиеся ведения бухгалтерской документации, подачи финансовых отчётов и хранения другой информации об НКО, а также полномочия уполномоченного по делам благотворительных организаций, касающиеся проведения аудитов.

Некоммерческие организации, зарегистрированные в соответствии с Законом о регулировании иностранного финансирования, обязаны предоставлять аудиторские отчеты о получаемых ими иностранных пожертвованиях.

(b) ***частично соответствует.*** Управление подоходного налога выпустило конкретное руководство, в котором установлено, что его местные отделения должны раз в шесть месяцев проводить информационно-разъяснительную работу среди НКО. В основном такая информационно-разъяснительная работа посвящена вопросам соблюдения налогового законодательства. Однако в указанном руководстве также установлено требование о необходимости принятия

соответствующих мер для недопущения незаконного использования НКО в целях финансирования терроризма. К числу таких мер относится ограничение деятельности НКО в соответствии с заявленными целями; понимание источников пожертвований; внедрение принципов надлежащего управления и подотчётности; реализация мер финансового контроля; обеспечение прозрачности отчётности; а также обеспечение использования пожертвований на благотворительные цели и проведение операций через банковские каналы. Однако не была предоставлена достаточная информация о проведении такой информационно-разъяснительной работы среди доноров.

(c) ***не соответствует.*** Различные государственные органы, такие как Управление подоходного налога, а также уполномоченные по делам благотворительных организаций штатов проводят работу с некоммерческими организациями по вопросам соблюдения нормативных актов, касающихся НКО, и рисков, связанных с их незаконным использованием в целях финансирования терроризма. Однако государственные органы не проводят работу с НКО по вопросам разработки и совершенствования передовых методов снижения рисков ФТ и уязвимостей для защиты НКО от незаконного использования в целях финансирования терроризма.

(d) ***соответствует.*** Управление подоходного налога реализует информационно-разъяснительные программы и мероприятия с целью поощрения и стимулирования некоммерческих организаций к проведению финансовых операций через банковские каналы.

В случае финансирования НКО, зарегистрированных в Управлении подоходного налога, доноры могут получить налоговую скидку в соответствии с Разделом 80G Закона о подоходном налоге. Однако для стимулирования использования регулируемых финансовых каналов было принято решение о том, что указанная налоговая скидка не распространяется на пожертвования наличными деньгами на сумму свыше 2000 индийских рупий (22 евро). Кроме того, в Разделе 269ST Закона о подоходном налоге (который имеет общее применение) установлен суточный лимит в размере 200 000 индийских рупий (2 222 евро) на сумму наличных денег, которую можно получить от лица в рамках одной операции в день.

Критерий 8.3 – (частично соответствует)

Хотя в Индии выявлено 7 500 некоммерческих организаций, подверженных высокому риску (см. критерий 8.1(a)), индийские власти не продемонстрировали, что надзор или мониторинг некоммерческих организаций осуществляется с учётом рисков, т.е. приоритетное внимание уделяется тем НКО, которые подвержены риску из незаконного использования в целях финансирования терроризма.

В отношении НКО, зарегистрированных в соответствии с Законом о подоходном налоге, Законом о регистрации обществ и Законом о регулировании иностранного финансирования, установлены обязательства, касающиеся администрирования и управления их деятельностью (см. критерий.8.2(a)). За невыполнение этих обязательств Управление подоходного налога, Комиссия по делам благотворительных организаций и Министерство внутренних дел, соответственно, могут применять корректирующие меры, соразмерно допущенным нарушениям. Управление подоходного налога использует инструменты оценки рисков (систему компьютерной выборки дел для проверки («CASS») и стратегию управления рисками («RMS»)) (см. критерий 10.2) для определения НКО в целях осуществления усиленного мониторинга. Хотя эти инструменты позволили выявить некоторые недостатки, связанные с ФТ, они предназначены, главным образом, для выявления налоговых нарушений. В этой связи неясно, в какой степени 7 500 НКО, определённые как подверженные высокому риску, вписываются в этот двусторонний механизм, и как они учитываются при осуществлении мониторинга и надзора.

Уполномоченные по делам благотворительных организаций могут накладывать санкции или ликвидировать нефункционирующие НКО, зарегистрированные в качестве обществ, а также те НКО, которые допустили нарушения требований Закона. Однако они не уделяют повышенное внимание риску незаконного использования НКО в целях финансирования терроризма в процессе осуществления надзора и мониторинга.

Сфера действия и цели Закона о регулировании иностранного финансирования являются более широкими, и его главной целью не является предупреждение финансирования терроризма. В этой связи механизм, предусмотренный в этом Законе, не является риск-ориентированным в том смысле, что регулирование и мониторинг осуществляются в отношении всего иностранного финансирования НКО, а не финансирования НКО, подверженных высокому риску, или финансирования из источников, представляющих высокий риск.

Критерий 8.4 – (*соответствует*)

(a) (***соответствует***) В отличие от комиссий по делам благотворительных организаций, у Управления подоходного налога имеются инструменты оценки рисков, которые позволяют при осуществлении мониторинга учитывать рад факторов, в том числе риск незаконного использования организаций в целях финансирования терроризма. Процедура выбора организаций на проведения аудитов/ проверок проводится ежегодно. Министерство внутренних дел осуществляет постоянный мониторинг соблюдения требований Закона о регулировании иностранного финансирования путем анализа ежегодных налоговых деклараций, проверки счетов, а также изучения информации, получаемой от федеральных органов безопасности, которая может включать сведения о незаконной деятельности, такой как финансирование терроризма.

(b) (***соответствует***) В соответствии с Законом о подоходном налоге невыполнение установленных обязательств влечёт аннулирование регистрации НКО в соответствии с Разделом 12АВ Закона о подоходном налоге и/или обложение НКО рядом налогов, о которых они в противном случае были бы освобождены. Это включает случаи, когда отчётность не ведётся или не проверяется. За последние пять лет было выявлено 7 735 случаев нарушения требований Закона о подоходном налоге, и допустившие такие нарушения некоммерческие организации были обложены дополнительными налогами. В 87 случаях были выявлены более серьёзные нарушения, в результате чего регистрации соответствующих НКО в соответствии с Разделом12АВ Закона была аннулирована. В трёх случаях выявленные нарушения указывали на возможную связь с финансированием терроризма, и эти дела были переданы в соответствующие правоохранительные органы для проведения уголовных расследований.

В соответствии с законодательством штатов, касающимся Закона о регистрации обществ, комиссии по делам благотворительных организаций имеют полномочия для проведения расследований в отношении обществ, находящихся в их штатах. Кроме того, в их арсенале имеется широкий набор уголовных и административных санкций за нарушения законодательства штатов, включая возможность уголовного преследования любого лица (в том числе учредителя компании или траста), которое на момент правонарушения отвечало за поведение сотрудников. Комиссии по делам благотворительных организаций также могут накладывать санкции на нефункционирующие НКО или ликвидировать их.

Основным наказанием на невыполнение зарегистрированными НКО обязательств, предусмотренным в Законе о регулировании иностранного финансирования, является аннулирование сертификата, в результате чего такие некоммерческие организации лишаются доступа к иностранному финансированию. Также предусмотрены уголовные наказания в отношении субъектов Закона о регулировании иностранного финансирования за подачу недостоверных деклараций. За последние пять дел было аннулировано или приостановлено 1 828 регистраций, и ещё 1 260 не были обновлены. Из них в 19 случаях в регистрации было отказано по причине связи НКО с организациями, поддерживающими террористическую/ радикальную деятельность, а двух случаях регистрация была аннулирования по причине участия НКО в террористической деятельности. В большинстве случаев приостановки регистрации это было связано с невыполнением НКО требований, установленных в Законе о регулировании иностранного финансирования.

Санкции, предусмотренные в Законе о подоходном налоге и в Законе о регистрации обществ, являются эффективными, соразмерными и сдерживающими. Санкции, предусмотренные в Законе о регулировании иностранного финансирования, соответствуют общим целям этого Закона.

В Законе о противодействии незаконной деятельности от 1967 года предусмотрены уголовные наказания за участие НКО в финансировании терроризма (см. Рекомендацию 5).

Критерий 8.5 – (соответствует)

(a) ***соответствует.*** Обмен оперативными данными, касающимися терроризма и финансирования терроризма, в том числе оперативными данными, касающимися НКО, осуществляется между разведывательными органами в рамках механизмов Межведомственного центра, дочерних Межведомственных центров и Координационной группы по борьбе с фальшивомонетничеством, к которым имеет доступ Министерство внутренних дел и Управление подоходного налога. Эта информация может использоваться МВД и Управлением подоходного налога в процессе мониторинга некоммерческих организаций, зарегистрированных в соответствии с Законом о регулировании иностранного финансирования. Кроме того, эти оперативные данные также могут использоваться в инструментах оценки рисков Управления подоходного налога. Комиссии по делам благотворительных организаций обмениваются информацией с членами дочерних межведомственных центров через органы власти своих штатов.

(b) ***соответствует.*** Бюро разведки является основным органом, занимающимся сбором оперативных данных, касающихся терроризма и финансирования терроризма. Национальное следственное агентство (НСА) обладает широкими следственными полномочиями в соответствии с Законом о НСА и Уголовно-процессуальным кодексом для проведения расследований преступлений, связанных с терроризмом и финансированием терроризма, во всех штатах, в том числе в отношении НКО, подозреваемых в том, что они используются или активно поддерживают террористическую деятельность или террористические организации.

(c) ***соответствует.*** В целях расследования преступлений, в том числе преступлений, связанных с ФТ, правоохранительные органы, такие как Национальное следственное агентство, обладают полномочиями в соответствии с Законом о НСА и Уголовно-процессуальным кодексом для сбора и получения доказательств в ходе расследований. Кроме того, предусмотрены полномочия для проведения опросов, выявления, осмотра, обысков и выемки документов и доказательств в целях, предусмотренных в Законе о подоходном налоге (Разделы 131- 135 Закона о подоходном налоге). Закон о регулировании иностранного финансирования позволяет проводить проверки любых счетов или документов на основании подозрений в нарушении требований этого Закона. Аналогичным образом, уполномоченные по делам благотворительных организаций штатов обладают полномочиями в соответствии с законодательством своих штатов для проникновения и проверки или обеспечения проникновения и проверки любых помещений, принадлежащих публичным трастам. Они также имеют право требовать и проводить проверки любых действий доверительных управляющих публичных трастов, а также всех налоговых деклараций, документов, счетов и отчетов доверительных управляющих или лиц, связанных с публичными трастами.

(d) ***соответствует.*** При получении индийским ПФР сообщений от подотчётных субъектов об операциях на суммы свыше 1 миллиона индийских рупий (11 111 евро), относящихся к НКО или лицам, связанным с НКО, такие сообщения обрабатываются и передаются в приоритетном порядке соответствующим правоохранительным органам, исходя их факторов риска, связанного с финансированием терроризма. В рамках координационного механизма Межведомственного центра также обеспечивается информирование правоохранительных и разведывательных органов о некоммерческих организациях, причастных к террористической деятельности и финансированию терроризма.

Критерий 8.6 – (соответствует)

Индийские власти имеют возможность обмениваться информацией в рамках договоров о взаимной правовой помощи, путем направления писем-запросов индийскими судами или на основе взаимности. Индийское подразделение финансовой разведки является членом Группы «Эгмонт» и подписало меморандумы о взаимопонимании с 48 зарубежными странами. Любой полученный запрос рассматривается контактным должностным лицом Управления по борьбе с терроризмом и радикализаций Министерства внутренних дели на предмет его правовой обоснованности, а затем направляется в электронном виде контактным должностным лицам регулирующих органов и ПФР, также контактным должностным лицам штатов. (Приказ Министерства внутренних дел от 2 февраля 2021 года). Действующая в Индии правовая база в сфере международного сотрудничества позволяет

отвечать на международные запросы, касающиеся предоставления информации от НКО, подозреваемых в финансировании терроризма.

Оценка и заключение

В Индии выявлено 7 500 некоммерческих организаций, подверженных риску их незаконного использования в целях финансирования терроризма. Хотя индийские власти осуществляют надзор за сектором НКО в целях обеспечения общей прозрачности и надлежащего управления, эта надзорная деятельность не учитывает риски незаконного использования НКО в целях финансирования терроризма и не сфокусирована на выявленных НКО. Управление подоходного налога и уполномоченные по делам благотворительных организаций не проводят работу с НКО по вопросам разработки и совершенствования передовых методов снижения рисков ФТ и уязвимостей для защиты НКО от незаконного использования в целях финансирования терроризма. Имеется мало свидетельств об информировании доноров о потенциальной уязвимости некоммерческих организаций в плане их незаконного использования в целях финансирования терроризма.

Рейтинг по Рекомендации 8 – «Частично соответствует».

Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений

В предыдущем ОВО Индия получила оценку «соответствие» по прежней Р.4.

Критерий 9.1 – (соответствует)

Доступ компетентных органов к информации

В соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег подотчётные субъекты обязаны хранить и предоставлять информацию об операциях, счетах и личности своих клиентов и бенефициарных владельцев, а также деловую переписку со своими клиентами Директору ПФР. (Пункт 1 Раздела 12 ЗПОД; Уведомление G.S.R. 440(E) от 1 июля 2005 года). Кроме того, Директор ПФР имеет право при необходимости запрашивать у подотчётных субъектов дополнительные документы и информацию в целях, установленных в Законе о противодействии отмыванию денег (Раздел12А ЗПОД). В Законе о противодействии ОД также установлено, что его положения остаются в силе, несмотря на противоречащие положения других законов (Раздел 71 ЗПОД).

Органы, осуществляющие надзор в финансовом секторе, имеют право запрашивать документы и информацию, касающуюся их поднадзорных финансовых учреждений. Эти полномочия подробно изложены в Рекомендации 27.

Обмен информацией между компетентными органами

Директор подразделения финансовой разведки имеет право обмениваться соответствующей информацией с органами, должностными лицами или организациями, исполняющими любые функции, касающиеся (i) обложения любыми налогами, пошлинами или сборами; (ii) валютных операций; (iii) противодействия незаконному обороту наркотиков и психотропных веществ в соответствии с Законом о наркотиках и психотропных веществах от 1985 года. (Пункт 1 Раздела 66 Закона о ПОД). Кроме того, Директор ПФР также имеет право обмениваться информацией с другими должностными лицами, органами или организациями, осуществляющими функции в рамках других законов, которые определены Федеральным правительством (Пункт 1 Раздела 66 Закона о ПОД). Более 25 органов определены Федеральным правительством в соответствии с этим пунктом.[146] Директор ПФР и вышеупомянутые органы могут обмениваться информацией с другими

[146] В том числе Правоохранительное управление, Секретариат Кабинета министров (Отдел исследований и анализа), Министерство внутренних дел, Секретариат Совета национальной безопасности, Бюро разведки, Управление по борьбе с экономическими преступлениями Центрального бюро расследований, Главы Секретариатов Губернаторов Штатов, Национальное следственное агентство, правление по расследованию крупных мошенничеств, Управление военной разведки, Оборонное разведывательное агентство, Управления полиции штатов, Управление Генерального директора по внешней торговле, Министерство иностранных дел, Специальная следственная группа, Организация по налогу на товары и услуги, Национальная организация по техническим исследованиям, Сеть NATGRID, Центральная комиссия по

органами для принятия необходимых мер, если, по их мнению, нарушаются положения любого другого закона, или осуществляется незаконная деятельность, такая как отмывание денег, финансирование терроризма и связанные с этим предикатные преступления. (Пункт 2 Раздела 66 ЗПОД).

Кроме того, Федеральное правительство может заключать соглашения с правительствами других стран об обмене информацией в целях предупреждения и расследования преступлений в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денге или в соответствии аналогичными законами, действующими в других странах. (Раздел 56 ЗПОД). Органы, осуществляющие надзор в финансовом секторе заключили соглашения, такие как меморандумы о взаимопонимании, или обменялись письмами о сотрудничестве в сфере надзора для обмена информацией с зарубежными партнёрами, как подробно изложено в Рекомендации 40.

Обмен информацией между финансовыми учреждениями

Отсутствуют ограничения на обмен информацией между финансовыми учреждениями, когда это требуется в соответствии с Рекомендациями 13, 16 и 17.

Оценка и заключение

Все критерии выполнены.

Рейтинг по Рекомендации 9 – «Соответствует».

Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов

В последнем ОВО Индия получила рейтинг «Частично соответствует» по прежней редакции Р.5. Хотя в этом отчете были выявлены некоторые недостатки, в 8-м ОП Индии от июня 2013 года было отмечено, что эти недостатки были устранены. Таким образом, уровень соответствия Индии требованиям Р.5, по сути, стал эквивалентен оценке «Значительно соответствует».

Некоторые требования, касающиеся Р.10, изложены в Законе о ПОД и дополнены Правилами ПОД. Во многих положениях Закона о ПОД указано, что дополнительные аспекты будут определяться центральным правительством. Система также дополняется отраслевыми нормативными актами (см. ниже), которые были разработаны в соответствии с Правилами ПОД. Правило 9(14) гласит, что регулирующие органы должны выпустить руководства, в которых будут изложены требования, касающиеся проверки данных о клиентах. Они также могут предписать применение усиленных или упрощенных мер.[147]

Сектор	Регулятор	Документ
Банковское дело, УПДЦ	РБИ	Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК»
Ценные бумаги	СЦБФБИ	Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ
Страхование	УРРСДИ	Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ
Пенсионное обеспечение	УРРПФ	Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ
Международный центр финансовых услуг	УКДМЦФУ	Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ

бдительности, Комиссия по конкуренции Индии, Министерство по делам компаний, Резервный банк Индии, Совет по ценным бумагам и фондовым биржам, Управление по развитию и регулированию страхового дела Индии и другие органы, осуществляющие регулирование в целях ПОД/ФТ.

[147] В деле GJ Fernandez vs. State of Mysore & Ors (1967 AIR 1753), Верховный суд Индии вынес решение, согласно которому для того, чтобы исполнительные инструкции и руководства имели силу законодательных актов, необходимо подтвердить, что они были изданы либо в рамках полномочий, предоставленных каким-либо законом, либо на основании конкретного положения Конституции.

Критерий 10.1 – (соответствует) ФУ запрещается открывать и вести банковские счета на имя анонимных владельцев или под вымышленными именами (Правила ПОД, Правило 9(11)).

Критерий 10.2 – (соответствует) ФУ обязаны применять меры НПК в следующих ситуациях:

(a) установление деловых отношений (Правило 9(1));

(b) совершение операций на сумму, равную или превышающую 50 000 индийских рупий (563 евро), как при совершении единичной операции, так и нескольких операций, которые выглядят связанными (Правило 9(1)).

(c) осуществление международных денежных переводов (Правило 9(1)). Кроме того, инструкции/руководства регуляторов ФУ содержат обязательства по проведению НПК в отношении электронных переводов в целом;

(d) наличие подозрений в ОД или ФТ (Правило 9(12)(ii));

(e) наличие сомнений в достоверности и точности ранее полученных идентификационных данных клиента (Правило 9(12)(ii)).

Критерий 10.3 – (значительно соответствует) ФУ обязаны идентифицировать своих клиентов и проверять их личность с помощью официально подтвержденных документов, удостоверяющих личность, как предписано в Правилах ПОД (Закон о ПОД, р.12(e) и 11A). В соответствии с ними ФУ обязаны идентифицировать своих клиентов (Правила ПОД 3, 4 и 9) и проверять их личность, используя надежные и независимые источники идентификации, при (i) установлении деловых отношений, (ii) совершении операций на сумму, равную или превышающую 50 000 индийских рупий (563 евро), или (iii) осуществлении международных переводов денежных средств (Правило ПОД 9(1)(a)). Кроме того, ни одна операция в банках и других финансовых учреждениях, регулируемых РБИ, не может быть осуществлена без проведения процедуры НПК, которая включает в себя идентификацию и проверку клиента (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», пп. 10 и 3(b)(v)).

Правило ПОД 9 предписывает использовать различные источники и документы, допустимые для подтверждения личности, которые являются надежными и независимыми источниками идентификационных данных. Требуемые документы включают номер Aadhaar или другой официальный документ для физических лиц [148], свидетельство о регистрации юридического лица для компаний и регистрационное свидетельство для партнерств и трастов (Правило ПОД 9 (4), (6-10)).

ФУ обязаны в течение 10 дней с момента установления деловых отношений предоставлять информацию о личности клиента в Центральный реестр Индии «Знай своего клиента» (ЦРИ «ЗСК»). Этот реестр присваивает каждому клиенту уникальный ЗСК-идентификатор (Правило 9(1B)). Если клиент уже имеет ЗСК-идентификатор, ему не нужно повторно предоставлять в ФУ документы, удостоверяющие личность, и он может просто сообщить свой ЗСК-идентификатор, за некоторыми исключениями (Правило 9(1C)). Тем не менее, ФУ обязаны получать дополнительную или обновленную информацию, если (i) информация о клиенте, внесенная в ЦРИ «ЗСК», была изменена; или (ii) ФУ считают это необходимым для проверки личности или адреса клиента, или для применения усиленных мер НПК, либо для присвоения клиенту соответствующего профиля риска ((Правило 9(1C)). После получения дополнительной или обновленной информации от клиента в случаях, упомянутых выше, ФУ обязаны в кратчайшие сроки предоставить такую информацию в ЦРИ «ЗСК» (Правило 9(1D)). ЦРИ «ЗСК» обязан направить

[148] Aadhaar – это 12-значный индивидуальный идентификационный номер, который выдается Управлением по уникальной идентификации Индии от имени правительства страны. Этот номер служит подтверждением личности и адреса на всей территории Индии.

электронное уведомление об обновлении информации о клиенте всем подотчетным субъектам, у которых установлены деловые отношения с данным клиентом (Правило 9(1D)).

Существуют некоторые исключения из требования о проверке личности клиента с использованием надежных и независимых идентификационных данных:

- *Счета для размещения небольших сумм:* Физические лица могут открывать счета для размещения небольших сумм[149], предоставив свою фотографию и поставив подпись или отпечаток большого пальца. Для этого необходимо выполнить несколько условий. В частности, уполномоченное лицо банка, которое открывает такой счет, должно удостоверить своей подписью, что человек, открывающий счет, поставил подпись или отпечаток пальца в его присутствии (Правило ПОД 9(5)). Банки обязаны контролировать счета для размещения небольших сумм и при наличии подозрений в ОД/ФТ или осуществлении других действий с высоким уровнем риска устанавливать личность клиента, как это делается в отношении других счетов. (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», p. 23(h)). В НОР от 2022 года счетам для размещения небольших сумм был присвоен низкий уровень риска (см. Критерий 10.18).
- *Платежные инструменты с предоплатой (ПИП):* Платежные инструменты с предоплатой для размещения небольших сумм, включая цифровые кошельки с максимальной ежемесячной суммой, не превышающей 10 000 индийских рупий (120 евро), подлежат упрощенной процедуре НПК, которая включает в себя сбор следующей информации: номер мобильного телефона, одноразовый пароль и самостоятельно указанные имя и идентификационный номер. (Инструкции РБИ по платежным инструментам с предоплатой, п. 9.1). В НОР от 2022 года платежным инструментам с предоплатой был присвоен средне-низкий уровень риска.

Критерий 10.4 – (соответствует) Если клиент намеревается действовать от имени юридического, физического лица или траста, ФУ обязано (i) убедиться, что любое лицо, намеревающееся действовать от имени такого клиента, уполномочено на это, и (ii) идентифицировать и проверить личность такого лица. (Правило ПОД 9(10)). Неясно, как это требование применяется в случае, когда в качестве клиента выступает юридическое лицо, не являющееся трастом, поскольку в этом положении нет ссылки на данный случай. Однако Правила ПОД также предусматривают, что, если клиентом является неинкорпорированная ассоциация или объединение физических лиц, подотчетный субъект должен проверить такие документы, чтобы лицо, имеющее поверенного, могло совершать сделки от его имени (Правила ПОД 9(9)(iv)).

Критерий 10.5 – (значительно соответствует) ФУ обязаны проверять личность бенефициарных владельцев путем проверки официальных документов, удостоверяющих личность (Закон о ПОД, p. 11A). Кроме того, при установлении деловых отношений, совершении операций на сумму, равную или превышающую 50 000 индийских рупий (563 евро), или международных операций по переводу денежных средств, ФУ обязаны о определить, действует ли клиент от имени бенефициарного владельца, идентифицировать бенефициарного владельца и принять все необходимые меры для проверки его личности, используя надежные и независимые источники идентификации (Правило 9(1)(a)).

[149] Счет для размещения небольших сумм – это сберегательный счет в банковской компании, на котором (i) совокупность всех поступлений в течение финансового года не превышает 100 000 индийских рупий (1123 евро); (i) совокупность всех снятий и переводов в течение месяца не превышает 10 000 индийских рупий (112 евро); а остаток на любой момент времени не превышает 50 000 индийских рупий (562 евро). Это ограничение по остатку не применяется к вкладам, являющихся государственными грантами, социальными пособиями и платежами по закупкам (Правило 2(1)(fc)).

В Законе о ПОД бенефициарный владелец определяется как физическое лицо, которое, в конечном счете, владеет или контролирует клиента подотчетного субъекта или лицо, по поручению которого совершается операция. Это определение также *включает* тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над «юридическим» лицом. (Закон о ПОД, р. 2(1)(fa)). Неясно, включает ли это определение физические лица, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим образованием; однако Правила ПОД разъясняют, как следует идентифицировать бенефициарных владельцев трастов и других юридических образований (см. Критерий 10.11 ниже)

Критерий 10.6 – (соответствует) ФУ обязаны понимать цель и предполагаемый характер деловых отношений (Правила ПОД, Правило 9(1)(a)(i)).

Критерий 10.7 – (соответствует)

a) ***(соответствует)*** ФУ обязаны постоянно проводить надлежащую проверку деловых отношений с каждым клиентом и тщательно проверять совершаемые им операции на предмет их соответствия знаниям о клиенте, сфере его деятельности и профиле риска, а также, при необходимости, источнике средств (Правило ПОД 9(12)(i)).

b) ***(соответствует)*** ФУ обязаны применять меры НПК в отношении своих клиентов исходя из существенности и риска и проводить надлежащую проверку своих деловых отношений с ними в подходящие моменты времени с учетом того, применялись ли ранее и когда именно меры НПК, а также достаточности полученных данных, в целях обеспечения актуальности и релевантности информации или данных, собранных в рамках НПК, особенно в отношении клиентов, относящихся к категории высокого риска (Правило ПОД 9(12)(iii)).

Эта законодательная база дополняется нормативными документами по конкретным отраслям.

Банковский сектор: Банки и другие ФУ, регулируемые РБИ, обязаны применять риск-ориентированный подход к «периодическому обновлению» сведений, полученных в рамках процедуры «ЗСК», в целях обеспечения актуальности и релевантности информации или данных, собранных в результате НПК, особенно в отношении клиентов, относящихся к категории высокого риска (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 38). «Периодическое обновление» определяется как меры, принятые для обеспечения актуальности и релевантности документов, данных или информации, собранной в рамках НПК, путем проведения проверки имеющихся данных с периодичностью, установленной РБИ (п. 3(b) xiii.). РБИ предписывает проводить обновления не реже одного раза в два года для клиентов с высоким уровнем риска, одного раза в восемь лет для клиентов со средним уровнем риска и одного раза в десять лет для клиентов с низким уровнем риска с момента открытия счета / последнего обновления сведений, полученных в рамках процедуры «ЗСК» (п. 38) (см. Непосредственный результат 4).

Ценные бумаги: Посредники по сделкам с ценными бумагами обязаны периодически обновлять все документы, данные или информацию обо всех клиентах и бенефициарных владельцах, собранные в рамках НПК, в целях обеспечения актуальности и релевантности информации или данных, собранных в рамках надлежащей проверки клиента, особенно в отношении клиентов, относящихся к категории высокого риска (Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 11 (viii)).

Страхование: Страховые компании и посредники должны время от времени проводить НПК в отношении своих клиентов, основываясь на достаточности ранее полученных данных, в целях обеспечения актуальности и релевантности информации или данных, собранных в рамках НПК, особенно в отношении клиентов,

относящихся к категории высокого риска (Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.2).

Пенсионное обеспечение: ФУ, действующие в секторе пенсионного обеспечения, обязаны время от времени проводить НПК в отношении своих клиентов, основываясь на достаточности ранее полученных данных, в целях обеспечения актуальности и релевантности информации или данных, собранных в рамках НПК, особенно в отношении клиентов, относящихся к категории высокого риска. Кроме того, периодическое обновление данных о счетах Национальной пенсионной системы (НПС) должны проводиться каждые три года, каждые два года или только в момент выхода из НПС, в зависимости от типа счета (Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, пп. 8.2.1 и 8.2.2.1).

МЦФУ: ФУ, регулируемые МЦФУ, обязаны обеспечить актуальность полученных данных, документов и информации в отношении клиентов, физических лиц, уполномоченных действовать по поручению клиентов, связанных сторон клиентов и бенефициарных владельцев клиентов, путем проведения проверки достаточности имеющихся данных, документов и информации, полученных в рамках НПК, особенно в отношении клиентов с высоким уровнем риска. (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, пп. 5.8 (vii)).

Критерий 10.8 – (соответствует) ФУ обязаны принимать надлежащие меры для того, чтобы установить структуру собственности и управления клиента и получить информацию о характере его деловых отношений (Правило ПОД 9(1)(b)).

Критерий 10.9 – (соответствует) Правила ПОД 9(6)-(9) подробно описывают информацию и документы, которые ФУ должны собрать для идентификации клиента и проверки его личности. Требования разработаны для каждой категории клиентов (компания, партнерская фирма, траст, неинкорпорированная ассоциация или объединение физических лиц). Правила требуют собрать документы, подтверждающие название, организационно-правовую форму и существование компании, адрес регистрации офиса, а если он отличается, то и место нахождения главного офиса. Для компании это также решение совета директоров и доверенность, выданная ее руководителям, должностным лицам или сотрудникам, в зависимости от обстоятельств, на совершение операций от имени компании, а также имена лиц, занимающих высшие руководящие должности.[150]

Критерий 10.10 – (*соответствует*)

Правило ПОД 9(3) определяет, какая информация необходима для установления бенефициарного владельца различных типов юридических лиц. Если клиентом является **компания**, бенефициарный владелец определяется следующим образом **(**Правило 9(3)(a)):

- бенефициарный владелец – это физическое лицо (лица), которое, действуя самостоятельно или совместно, либо через одно или несколько «юридических» лиц, владеет контрольной долей участия или осуществляет контроль иными способами. В случае отсутствия физического лица,

[150] Для других типов клиентов необходимо предоставить следующие документы:
Для партнерских фирм – договор о партнерстве, имена всех партнеров и идентификационные данные руководителей, должностных лиц или сотрудников, в зависимости от обстоятельств, а также лиц, имеющих доверенность на совершение сделок от имени партнерства;
Для трастов – трастовый договор, список доверительных собственников и документы, требуемые в соответствии с подправилом (4) для физических лиц, выступающих в качестве доверительного собственника и уполномоченных совершать сделки от имени траста.
Для неинкорпорированной ассоциации или объединения физических лиц – решение органа управления такой ассоциации или объединения физических лиц, идентификационные данные руководителей, должностных лиц или сотрудников, в зависимости от обстоятельств, а также лиц, имеющих доверенность на совершение сделок от имени ассоциации/объединения.

указанного выше, бенефициарным владельцем является соответствующее физическое лицо, занимающее высшую руководящую должность;

- «контрольная доля участия» – это владение или право на более чем 10% акций, капитала или прибыли компании;
- «контроль» подразумевает возможность назначать большинство директоров или влиять на управление или политические решения. Это может быть достигнуто через владение акциями, права управления, акционерные соглашения или соглашения о голосовании.

Если клиентом является **партнерская фирма**, бенефициарным владельцем считается физическое лицо (лица), которое, действуя самостоятельно или совместно, либо через одно или несколько «юридических» лиц, владеет или имеет право на более чем 15% капитала или прибыли партнерства, или осуществляет контроль другими способами (Правило ПОД 9(3)(b)).

Если клиент или владелец контрольного пакета акций является **организацией, зарегистрированной на фондовой бирже** в Индии, или организацией, являющейся резидентом юрисдикции, указанной центральным правительством, и зарегистрированной на фондовых биржах в таких юрисдикциях, или дочерней компанией таких зарегистрированных организаций, нет необходимости идентифицировать и проверять личность любого акционера или бенефициарного владельца таких организаций (Правило ПОД 9(3)(f)). На индийские компании, зарегистрированные на фондовой бирже, распространяются требования к бенефициарной собственности, предусмотренные Законом о компаниях[151], который рассматривается в Критерии 24.6.

Критерий 10.11 – (соответствует) Если клиентом является **траст**, ФУ должны идентифицировать бенефициарного владельца (владельцев) с помощью следующей информации: идентификационные данные доверительного собственника, учредителя, бенефициаров с долей 10% или более в трасте и любого другого физического лица, осуществляющего, в конечном счете, эффективный контроль над трастом через цепочку контроля или владения (Правило ПОД 9(3)(e)). Кроме того, ФУ обязаны собирать информацию об именах бенефициаров, доверительных собственников, учредителя, попечителя (если таковой имеется) и создателей траста (Правило ПОД 9(8)(v)).

Если клиентом является **неинкорпорированная ассоциация** или **объединение физических лиц**, бенефициарным владельцем считается физическое лицо, которое владеет или имеет право на более чем 15% имущества, капитала или прибыли такой ассоциации или объединения физических лиц. Если в соответствии с вышеуказанным правилом такое физическое лицо не установлено, бенефициарным владельцем является соответствующее физическое лицо, занимающее высшую руководящую должность (Правило ПОД 9(3)(c)).

Критерий 10.12 – (соответствует) Страховые компании и страховые посредники обязаны принимать следующие меры в рамках НПК в отношении выгодоприобретателей по полису страхования жизни и по другим видам страхования, связанных с инвестициями:

(a) после установления выгодоприобретателя по полису страхования жизни как конкретно названное физическое, юридическое лицо или юридическое образование, следует узнать полное имя такого выгодоприобретателя (Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.4.2(i); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.4.9(i)).

[151] Циркуляры СЦБФБИ SEBI/HO/CFD/CMD1/CIR/P/2018/149 и SEBI/HO/CFD/CMD1/CIR/P/2019/36.

(b) в отношении выгодоприобретателей, установленных по характеристикам, классу или другим способом, следует получить достаточную информацию о них, чтобы убедиться в том, что они смогут установить личность выгодоприобретателя до осуществления страховой выплаты (Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.4.2(ii); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.4.9(ii)).

(c) в обоих вышеупомянутых случаях следует проверить идентификационные данные выгодоприобретателя до осуществления страховой выплаты (Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.4.2(iii); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.4.9, Примечание (1)).

Критерий 10.13 – (значительно соответствует) Страховые компании в Индии обязаны проводить необходимую НПК, если требуется, в отношении страхователей/выгодоприобретателей/законных наследников/правопреемников, включая бенефициарного владельца, если таковой имеется, до осуществления страховых выплат. Страховые компании обязаны принимать надлежащие меры для идентификации и проверки личности бенефициарного владельца выгодоприобретателя, включая усиленные меры НПК, *если это необходимо* в случае, если страховая компания установила, что выгодоприобретатель относится к категории высокого риска, до осуществления страховой выплаты (Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.4.2). Как представляется, формулировка «если это необходимо» ослабляет это положение.

Страховые компании, регулируемые *МЦФУ*, должны учитывать выгодоприобретателя по полису страхования жизни в качестве соответствующего фактора риска при определении необходимости применения усиленных мер НПК (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, Примечание 3 к п. 5.4.9). Если страховая компания, регулируемая МЦФУ, определяет, что выгодоприобретатель, являющийся юридическим лицом или юридическим образованием, относится к категории высокого риска, то до осуществления страховой выплаты должны быть приняты усиленные меры НПК, включая надлежащие меры по идентификации и проверке личности бенефициарного владельца выгодоприобретателя.

Критерий 10.14 – (значительно соответствует)

ФУ обязаны проверять личность клиента и бенефициарного владельца (Закон о ПОД, р. 11A). В соответствии с Правилами ПОД, ФУ обязаны проверять личность клиента и бенефициарного владельца при установлении деловых отношений, при совершении операций на сумму, равную или превышающую 50 000 индийских рупий (563 евро), или при осуществлении международных денежных переводов (Правило ПОД 9(1)). Регулирующие органы могут разрешить ФУ завершить проверку как можно скорее после установления деловых отношений, если регулирующий орган считает, что управление рисками ОД/ФТ осуществляется эффективно, и если это необходимо для того, чтобы не прерывать обычный порядок ведения дел (Правило ПОД 9(1)).

В отношении МЦФУ в Руководстве УКДМЦФУ говорится, что НПК следует проводить как можно скорее, но ни в коем случае не позднее 30 рабочих дней после установления деловых отношений (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.3).

Платежные инструменты с предоплатой для размещения небольших сумм, включая цифровые кошельки с максимальной ежемесячной суммой, не превышающей 10 000 индийских рупий (120 евро), подлежат отложенной (полной) НПК в течение 24 месяцев (см. Критерий 10.3). При открытии таких кошельков применяется упрощенная НПК, предполагающая сбор следующей информации: номер мобильного телефона, одноразовый пароль и самостоятельно указанные имя и идентификационный номер (Инструкции РБИ по платежным инструментам с предоплатой, п. 9.1). Хотя это не равнозначно проведению НПК в кратчайшие разумные сроки, как это требуется, данный шаг свидетельствует о принятых мерах

по снижению рисков. ПИП разрешено использовать только для приобретения товаров и услуг в четко определенных торговых точках/заведениях, которые заключили с эмитентом специальный договор на прием ПИП в качестве платежного инструмента. Кроме того, перевод средств или снятие наличных с таких ПИП не допускается.

Небанковские финансовые компании (НФК) обязаны открывать счета для размещения небольших сумм[152] на аналогичных условиях, что и банки, как указано в Критерии 10.3. Тем не менее, НФК обязаны провести НПК в течение одного года с момента открытия счета (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», p.24).

Критерий 10.15 – (соответствует) За исключением МЦФУ, отсутствуют общие требования к ФУ по принятию процедур управления рисками в отношении условий, при которых клиент может использовать деловые отношения до проведения проверки. Однако это не является недостатком, поскольку другие органы, регулирующие деятельность финансовых учреждений в Индии, требуют, чтобы ФУ завершили проверку клиента, прежде чем он сможет использовать деловые отношения (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 10; Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п.11(A); Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.1; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 8.2.1). В случаях, описанных в Критериях 10.14 и 10.3 (например, счета и ПИП для размещения небольших сумм), применяется ряд мер по смягчению риска. ФУ, регулируемые МЦФУ, обязаны обеспечить, чтобы их системы и средства контроля в сфере ПОД/ФТ включали внутренние политики и процедуры управления рисками, касающиеся условий, при которых такие деловые отношения с клиентом могут быть установлены до завершения его проверки (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.3(e)).

Критерий 10.16 – (*соответствует*) ФУ обязаны применять меры НПК в отношении своих клиентов исходя из существенности и риска и проводить надлежащую проверку таких отношений в подходящие моменты времени с учетом того, применялись ли ранее и когда именно меры НПК, а также достаточности полученных данных (Правило ПОД 9(12)(iii)).

Критерий 10.17 – (*соответствует*) ФУ обязаны применять усиленные меры НПК в отношении указанных операций (Закон о ПОД, p. 12AA). К указанным операциям относятся операции или классы операций, характеризующиеся высоким риском или наличием фактов ОД или ФТ, как это может быть предписано. Усиленные меры НПК включают дополнительные шаги по изучению собственности и финансового положения, включая источники средств клиента, а также по фиксации цели проведения указанной операции и предполагаемого характера отношений между участниками операции (Закон о ПОД, p. 12AA). Правила ПОД позволяют регулятору издавать руководства, предписывающие применение усиленных мер в зависимости от общих рисков ОД/ФТ (Правило 9(14)(i)). Регуляторы выпустили такие руководства, в некоторых из них подробно описаны сценарии повышенного риска.[153]

Критерий 10.18 – (значительно соответствует) Правила ПОД позволяют регуляторам ФУ издавать руководства, предписывающие применение упрощенных мер по проверке личности клиента с учетом типа клиента, деловых отношений, характера и стоимости операций, исходя из наличия общих рисков отмывания денег и финансирования терроризма (Правило 9(14)(i) в Правилах ПОД). Упрощенные меры неприемлемы при наличии подозрений в ОД/ФТ или в случаях, когда действуют особые сценарии повышенного риска или когда, выявленный риск не

[152] Совокупный остаток на всех счетах физического лица в НФК не должен превышать 50 000 индийских рупий (562 евро), а совокупные поступления не должны превышать 100 000 индийских рупий (1123 евро) в течение года.
[153] Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», пп. 36, 37, 40 - 42 и 63(i); Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, пп. 12(ii), 20 и 21; Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 11; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 8.2.2.2; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.6.

соответствует НОР (Пояснение к Правилу ПОД 9(14)(i)). Все регулирующие органы выпустили руководства по упрощенным мерам НПК, в основном направленным на обеспечение финансовой доступности или исходящим из существенности операций, либо допустимым в тех случаях, когда риски ОД/ФТ признаны низкими.[154] Для банков и ФУ, регулируемых РБИ, предусмотрены упрощенные меры НПК в отношении счетов для размещения небольших сумм, счетов, открытых в НФК, ПИП для размещения небольших сумм[155] и счетов групп взаимопомощи и иностранных студентов. Однако в НОР от 2022 года платежным инструментам с предоплатой был присвоен средне-низкий уровень риска.

Критерий 10.19 – (*соответствует*)

(a) Все ФУ обязаны отказывать в открытии счета от имени лица, чья личность не была установлена или не может быть подтверждена (Правила ПОД 9(11)). Кроме того, ФУ обязаны отказывать в совершении операции (например, клиентам, которые уже были приняты на обслуживание или проводят разовую операцию) или прекратить деловые отношения, если они не имеют возможности соблюдать соответствующие меры НПК (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», пп. 10(b-c); Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, пп. 11А и 12(v); Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, пп. 8.2.1 и 8.1.12; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п.8.1.4; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, пп. 5.3 и 5.10).

(b) Все ФУ обязаны рассмотреть возможность направления СПО, если они не имеют возможности соблюдать соответствующие меры НПК (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 10(b); Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 12(v); Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, пп. 8.2.1 и 8.1.12; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 8.1.4; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, пп. 5.3 и 5.10).

Критерий 10.20 – (*соответствует*)

При наличии подозрений в ОД/ФТ всем ФУ разрешается не проводить НПК, если они обоснованно полагают, что это вызовет подозрения у клиента. В этом случае ФУ обязаны направлять СПО (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 11А; Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 11(x); Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 8.2.6; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 8.2.2.3; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.10).

Оценка и заключение

Хотя большинство мер НПК в Индии соответствуют Стандартам ФАТФ, имеются незначительные недостатки. К ним относятся исключения из требования о проверке личности клиента с использованием надежных и независимых идентификационных данных или отсрочка проведения НПК в отношении некоторых продуктов финансовой доступности, таких как счета для размещения небольших сумм, а также ПИП для размещения небольших сумм. Кроме того, имеются незначительные пробелы в правилах НПК, применимых к НПК в отношении выгодоприобретателей по полису страхования жизни.

Рейтинг по Рекомендация 10 – «Значительно соответствует».

[154] Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», пп. 23, 24, 43 и 44; Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 21; Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 10.1; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 10.1; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.7.

[155] Это относится к ПИП для размещения небольших сумм без возможности пополнения наличными. Эти ПИП можно пополнить с банковского счета или кредитной карты.

Рекомендация 11 – Хранение данных

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Частично соответствует» за соответствие требованиям прежней редакции Р.10. Это связано с тем, что Закон о ПОД не распространялся на брокеров товарных фьючерсов, требование о необходимости хранения данных об идентификации клиентов в течение как минимум пяти лет с момента закрытия счета или прекращения деловых отношений не содержалось в законе или нормативном акте, а циркуляры по конкретным секторам освобождали от обязанности соблюдать требования ПОД в отношении некоторых страховых продуктов, включая возобновляемые полисы страхования жизни. В 8-м ОП Индии отмечалось, что недостаток в Законе о ПОД, касающийся брокеров товарных фьючерсов, был устранен в результате внесения поправок в Закон о ПОД, которые вступили в силу в феврале 2013 года.

Критерий 11.1 – (*соответствует*)

ФУ обязаны хранить данные обо всех операциях, как внутренних, так и международных, в течение пяти лет с момента совершения операции с участием клиента и ФУ (Закон о ПОД, р. 12(1), Правило 3).

Критерий 11.2 – (соответствует)

ФУ обязаны вести учет документов, удостоверяющих личность клиентов и бенефициарных владельцев, файлов счетов и деловой переписки, относящихся к клиентам (Закон о ПОД, р. 12(1)), а также результатов любого проведенного анализа (Правило ПОД 10(3)). Данные должны храниться в течение пяти лет после прекращения деловых отношений между клиентом и ФУ или закрытия счета, в зависимости от того, что наступит позже (Закон о ПОД, р. 12(4) и р. 12(1)(e)). В требованиях к хранению данных нет различий между операциями по счету и разовыми операциями.

Критерий 11.3 – (соответствует)

ФУ обязаны хранить записи обо всех операциях таким образом, чтобы можно было восстановить данные отдельных операций в течение пяти лет с даты их совершения (Закон о ПОД, р. 12(1); Правило 3).

Критерий 11.4 – (соответствует)

Согласно разделу 12А Закона о ПОД, Директор ПФР имеет право запрашивать у любого ФУ данные, касающиеся личности клиентов и совершаемых операций, а также любую дополнительную информацию в сроки и способами, которые укажет Директор. За непредоставление информации предусмотрены санкции в отношении ФУ (Закон о ПОД, р. 13(2), как указано в Критерии 35.1).

Полномочия ПОО запрашивать у ФУ информацию и данные об операциях подробно описаны в разделе, посвященном Р.31.

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендация 11 – «Соответствует».

Рекомендация 12 – Публичные должностные лица

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Частично соответствует» за соответствие требованиям прежней редакции Р.6. В 8-м ОП было отмечено, что Индия устранила почти все технические недостатки. Таким образом, ее уровень соответствия, по сути, стал эквивалентен рейтингу «Значительно соответствует». Оставшийся недостаток касался отсутствия в циркулярах РБИ требования о применении усиленных мер НПК к лицам, тесно связанным с ПДЛ.

Критерий 12.1 – (*значительно соответствует*) Иностранные ПДЛ – это лица, которым иностранное государство доверило исполнение важных государственных функций, включая глав государств или правительств, высокопоставленных политиков, высших государственных, судебных или военных чиновников, высших руководителей государственных корпораций и важных функционеров политических партий (Правило 2(db), Правила ПОД). Все ФУ обязаны:

a) (***соответствует)*** внедрять системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец ПДЛ;[156]

b) (*соответствует)* получать одобрение высшего руководства перед установлением (или продолжением, для существующих клиентов) деловых отношений с иностранными ПДЛ.[157]

c) (з***начительно соответствует)*** принимать разумные меры для установления источника богатства и источника средств клиентов и бенефициарных владельцев, идентифицированных как ПДЛ. Для банков и других ФУ, регулируемых РБИ, требование касается «источника средств/богатства», что вызывает вопрос о том, должны ли ФУ устанавливать оба источника;[158]

d) (***соответствует)*** все ФУ обязаны проводить усиленный постоянный мониторинг отношений с иностранными ПДЛ[159].

Критерий 12.2 – (*не соответствует*) В Законе о ПОД, Правилах ПОД, а также в инструкциях/руководствах, изданных большинством регуляторов сектора ФУ (РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ и УРРПФ) не содержится специальных положений, касающихся национальных ПДЛ или лиц, которым международная организация поручила исполнение важных функций. В отношении ФУ, регулируемых МЦФУ, Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ не предусматривает различий между иностранными и национальными ПДЛ[160], и меры, применяемые к иностранным ПДЛ, указанные в Критерии 12. 1 выше, также применяются к национальным ПДЛ (п. 5.5).

Регулирующие органы требуют от ФУ классифицировать клиентов на основе своей оценки и восприятия рисков. При классификации рисков ФУ должны учитывать такие параметры, как личность клиента, его социальный/финансовый статус, характер деятельности. Индия считает, что на этом основании ФУ станут учитывать национальных ПДЛ в своей политике управления рисками; однако это не является конкретным требованием.

Критерий 12.3 – (*частично соответствует*) ФУ, регулируемые *МЦФУ*, обязаны применять соответствующие требования критериев 12.1 и 12.2 к членам семьи всех типов ПДЛ или тесно связанным с ними лицам (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.5).

---

[156] Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 41A(a); Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 14; Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 14; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 14; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.5.

[157] Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», пп. 41; Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 14; Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 14; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п.14; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.5.

[158] Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 35, 41A & B; Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 14; Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 14.4; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 14.4; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.5.

[159] П. 41 Инструкций РБИ по проведению процедуры «ЗСК», пп. 11(vi) и 12(iii)(e) Главного циркуляра СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 14 Руководства УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 14 Руководства УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 5.5 Руководства УКДМЦФУ по ПОД/ФТ.

[160] В соответствии с п. 1.3.34. под «публичными должностными лицами» понимаются лица, которым в какой-либо стране было доверено исполнение важных государственных функций. К ним относятся главы государств или правительств, высокопоставленные политики, высшие правительственные, судебные или военные чиновники, высшие руководители государственных корпораций, важные функционеры политических партий или публичные должностные лица международных организаций.

Другие ФУ в Индии должны применять соответствующие требования Критерия 12.1 к членам семьи иностранных ПДЛ или близким родственникам/тесно связанным с ними лицам.[161] Недостатки, выявленные в отношении Критерия 12.2, также имеют значение в данном случае, поскольку ФУ, не являющиеся ФУ, регулируемыми *МЦФУ*, не обязаны применять соответствующие требования к национальным ПДЛ или членам их семей и тесно связанным с ними лицам.

Критерий 12.4 – (*частично соответствует*) Только ФУ, регулируемые УРРСДИ и УКДМЦФУ, могут выдавать полисы страхования жизни. Страховые компании, регулируемые УРРСДИ, обязаны разработать постоянные процедуры управления рисками для выявления ПДЛ и клиентов, являющихся членами семьи ПДЛ или близкими родственниками/тесно связанным с ними лицами, и принятия на постоянной основе усиленных мер НПК в их отношении (Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 14.2). Эти меры также применимы к договорам страхования, бенефициарным владельцем (владельцами) которых является ПДЛ (п. 14.2). Если осуществляемые процедуры управления рисками показывают, что клиент или бенефициарный владелец (владельцы) является ПДЛ или впоследствии становится ПДЛ, ФУ обязаны проинформировать высшее руководство о таких деловых отношениях и применять усиленные меры НПК (п. 14.3). Страховые компании также обязаны проводить необходимую надлежащую проверку выгодоприобретателей перед осуществлением выплат по полисам страхования жизни (п. 8.2.4, Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ). Кроме того, при выявлении повышенных рисков страховым компаниям следует рассмотреть возможность направления СПО (п. 8.2.5). Однако, как отмечается в Критерии 12.2 выше, это требование относится только к иностранным ПДЛ (и, соответственно, никакие требования не будут применяться к национальным ПДЛ).

Страховые компании, регулируемые МЦФУ, «следует обязать» принимать надлежащие меры для определения того, являются ли бенефициары и/или, если требуется, бенефициарный владелец выгодоприобретателя, ПДЛ. Эти меры следует применять как можно раньше, самое позднее, перед осуществлением страховой выплаты. В случае выявления повышенных рисков финансовые учреждения обязаны проинформировать высшее руководство до осуществления страховой выплаты по полису, проводить усиленную проверку всех деловых отношений со страхователем, а также рассмотреть возможность направления СПО (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 5.4.9(iii)).

Оценка и заключение

Учитывая риски и контекст Индии, недостаточный охват национальных ПДЛ является существенным недостатком, влияющим на соответствие требований Критериев 12.3 и 12.4.

Рейтинг по Рекомендация 12 – «Частично соответствует».

Рекомендация 13 – Банки-корреспонденты

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Частично соответствует» за соответствие требованиям прежней редакции Р.7 в связи с тем, что в нем отсутствовали доказательства эффективности соблюдения требований.

Критерий 13.1 – (соответствует) При установлении трансграничных корреспондентских банковских и других аналогичных отношений ФУ обязаны:

[161] П. 41А Инструкций РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 12(iii)(e) Главного циркуляра СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 14.2 Руководства УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 14.2 Руководства УРРПФ по ПОД/ФТ.

(a) (*соответствует)* собирать достаточную информацию о банке-респонденте, чтобы полностью понять характер его деятельности и определить на основе общедоступной информации его репутацию и качество надзора, в том числе выяснить, не подвергался ли он расследованиям в связи с ОД/ФТ и не принимались ли в его отношении какие-либо меры со стороны регулирующих органов (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(a); (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1).

(b) ***(соответствует)*** оценивать меры ПОД/ФТ, применяемые банком-респондентом (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(a); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1(iii)).

(c) (*соответствует)* получать одобрение высшего руководства перед установлением новых корреспондентских отношений (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(b); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1).

(d) (*соответствует)* понимать и документировать соответствующие обязанности каждого учреждения в сфере ПОД/ФТ (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(c); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1).

Критерий 13.2 – (*соответствует*) В отношении «сквозных счетов» ФУ, регулируемые РБИ и МЦФУ, обязаны убедиться, что банк-респондент: (a) выполнил обязательства по НПК в отношении своих клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента, и проводит постоянную «надлежащую проверку» в их отношении; и (b) способен немедленно предоставить соответствующую информацию по НПК по запросу банка-корреспондента (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(d)(e); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1(d)(e)).

Критерий 13.3 – (*соответствует*) ФУ, регулируемым РБИ и МЦФУ, запрещено устанавливать корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(f); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1(f)). Прямой запрет для ФУ на установление и поддержание корреспондентских банковских отношений с банками-ширмами отсутствует, однако регулируемые ФУ должны убедиться в том, что финансовые учреждения-респонденты не разрешают таким банкам использовать свои счета (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 63(h); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.1(g)).

Определения терминов «банк-ширма» и «физическое присутствие» в Директивах РБИ по проведению процедур «ЗСК» и Руководстве УКДМЦФУ по ПОД/ФТ полностью соответствуют определениям, данным в Глоссарии ФАТФ.

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендация 13 – «Соответствует».

Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» за соответствие требованиям прежней редакции СР.V1. Это связано с тем, что в применении Рекомендаций ФАТФ к провайдерам УПДЦ были выявлены те же недостатки, что и в остальном финансовом секторе.

Критерий 14.1 – (*соответствует*) В Индии существуют различные типы УПДЦ, которые обязаны получить лицензию (разрешение) или зарегистрироваться в РБИ:

- *Операторы платежных систем*[162] (ОПС), требуется получение разрешения в соответствии с Законом о платежных и расчетных системах, 2007 (Закон о платежных и расчетных системах, p. 4);
- Уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты, обменные пункты или оффшорные банковские подразделения (Закон о валютном контроле, 1999 (ЗВК), p. 10(1)).
- *Схема оказания услуг по переводу денег (СОУПД)* (ЗВК и Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег).

Схема оказания услуг по переводу денег (СОУПД) представляет собой особый механизм, позволяющий осуществлять личные денежные переводы из-за границы исключительно получателям в Индии (Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег). В этой схеме участвуют зарубежные головные компании крупных систем денежных переводов, которые должны получить разрешение от РБИ (п. 4) на управление платежной системой.

Индийские агенты должны быть зарегистрированы или получить лицензию РБИ (п. 3) в качестве банка, уполномоченного дилера по обмену иностранной валюты, сертифицированного обменного пункта или являться Почтовым управлением. Индийские агенты могут назначать субагентов и обязаны сообщать о таких назначениях в РБИ (п. 5). РБИ размещает список назначенных агентов и субагентов на своем веб-сайте.

Критерий 14.2 – (*соответствует*) *ОПС*: Любое лицо, уличенное в управлении платежной системой без разрешения РБИ, подлежит тюремному заключению на срок от одного месяца до десяти лет; штрафу в размере до 10 миллионов индийских рупий (111 560 евро) или обоим видам наказания одновременно. Может быть наложен дополнительный штраф в размере до 100 000 индийских рупий (1 115 евро) за каждый день после первого, в течение которого продолжается нарушение закона или несоответствуетие требований (Закон о платежных и расчетных системах, p. 26).

Уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты: Любое лицо, осуществляющее трансграничные денежные переводы в Индию без соответствующего разрешения, по решению суда может быть подвергнуто штрафу: (i) если сумма нарушения поддается количественной оценке, то размер штрафа может составить до трехкратного размера этой суммы, (ii) если оценить сумму нарушения невозможно, то штраф может достигать 200 000 индийских рупий (2 231 евро). Если нарушение продолжается в течение длительного времени, то за каждый день после первого дня, когда оно было зафиксировано, может быть назначен дополнительный штраф в размере до 5 000 индийских рупий (56 евро). (ЗВК, p. 13(1)). Штрафы, применяемые в случаях, когда сумма нарушения не поддается количественной оценке, могут не являться сдерживающими для крупных компаний, но осуществление деятельности и проведение операций без лицензии, как правило, поддаются количественному определению.

Для выявления неуполномоченных ФУ РБИ полагается на данные анализа рынка (обычно поступающие от уполномоченных организаций) или соответствующие сообщения, а также на работу ПОО по пресечению деятельности системы «хавала» и других неформальных расчетных систем. Кроме того, РБИ размещает список уполномоченных организаций на своем веб-сайте, а также существует специальный

[162] Сюда входят: инфраструктуры финансовых рынков, системы розничных платежей, карточные платежные сети, организации, осуществляющие трансграничные входящие денежные переводы, сети банкоматов, операторы банкоматов, работающих без отображения логотипа конкретного банка или финансового учреждения, эмитенты платежных инструментов с предоплатой (ПИП), поставщики услуг мгновенных денежных переводов, операторы системы дисконтирования торговой дебиторской задолженности, центральное подразделение Bharat Bill Payment System (интегрированной системы оплаты счетов), операционные подразделения Bharat Bill Payment System.

портал, на котором любой гражданин имеет возможность сообщить о работе неуполномоченного ФУ. Правоохранительное управление (ПУ) имеет специальные подразделения, которые собирают оперативную информацию, в том числе о системе «хавала», а также могут принимать соответствующие анонимные сообщения. ПУ и другие ПОО уделяют большое внимание расследованию деятельности сетей «хавала», использующих денежные переводы для отмывания денег и финансирования терроризма или связанных с организованной преступностью. Об этом свидетельствует целый ряд примеров успешного расследования и судебного преследования, действующих в Индии хаваладаров. Эти примеры были включены в анализ Непосредственных результатов 7 и 9.

Критерий 14.3 – (*соответствует*) *ОПС и уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты:* ОПС и лица, уполномоченные совершать сделки с иностранной валютой, подлежат мониторингу со стороны РБИ на предмет соблюдения обязательств по ПОД/ФТ.

Схема оказания услуг по переводу денег (СОУПД): на индийских агентов и их субагентов распространяются Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК» *с соответствующими изменениями* (п. 8, Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег).

Критерий 14.4 – (*соответствует*) *ОПС включая ПИП:* ОПС обязаны вести централизованный учет всех соглашений об аутсорсинге. Эмитентам платежных инструментов с предоплатой разрешено пополнять их через своих уполномоченных/назначенных агентов, при условии соблюдения всех необходимых требований, включая проведение эмитентами надлежащей проверки лиц, назначенных в качестве агентов (Инструкции РБИ по платежным инструментам с предоплатой, п. 7.9). Эмитенты ПИП также обязаны размещать подробный список своих уполномоченных/назначенных агентов на веб-сайте или в мобильном приложении (п. 16.2).

Уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты: они обязаны вести актуальный список своих агентов/франшизополучателей и сообщать о нем в РБИ. Для заключения первого договора с франшизополучателем требуется одобрение РБИ (Инструкции РБИ по деятельности, связанной с обменом денег, раздел 3).

Схема оказания услуг по переводу денег: Индийские агенты, работающие по схеме оказания услуг по переводу денег, должны быть уполномочены или лицензированы РБИ (п. 3). Агентами, работающими по схеме оказания услуг по переводу денег, могут быть только уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты (категории 1 и 2), сертифицированные обменные пункты, обычные коммерческие банки и Почтовые управления. Агенты могут назначать субагентов и обязаны информировать РБИ о назначениях, сделанных за квартал, в течение 15 дней после завершения квартала (Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег, п. 5).

Критерий 14.5 – (*частично соответствует*) *Эмитенты ПИП:* Им разрешено пополнять ПИП через своих уполномоченных или назначенных агентов, при условии соблюдения всех необходимых требований, включая требования ПОД/ФТ. Как принципал, они несут ответственность за все действия, предпринятые их агентами, или за их бездействие (Инструкции РБИ по платежным инструментам с предоплатой, п. 7.9). В то же время отсутствуют конкретные требования к эмитентам ПИП о включении своих агентов в свои программы ПОД/ФТ и контроле за соответствием ими этих программ.

Другие ОПС: в соответствии с условиями Свидетельства о выдаче разрешения, ОПС несут ответственность и отчитываются за операции/действия, совершенные их уполномоченными агентами, розничными торговыми точками и продавцами. Однако

это не означает, что ОПС обязаны включать своих агентов в свои программы ПОД/ФТ и контролировать соответствие ими этих программ.

Уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты: Агенты/ франшизополучатели обязаны строго придерживаться инструкций РБИ по ПОД/ФТ, применимых к деятельности по обмену денег (Инструкции РБИ по деятельности, связанной с обменом денег, р. 3, п. 9). Уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты должны создать надлежащие механизмы для регулярного (по крайней мере, ежемесячного) представления им отчетов об операциях агентов/франшизополучателей (р. 3, п. 7). Они также должны проводить регулярные выборочные проверки всех франшизополучателей по месту их расположения, по крайней мере, один раз в шесть месяцев) (р. 3, п. 7). Необходимо также ввести систему ежегодной проверки бухгалтерских книг агентов/франшизополучателей, чтобы убедиться, что агенты/франшизополучатели осуществляют деятельность по обмену денег в соответствии с условиями соглашения и действующими инструкциями РБИ и хранят необходимую информацию) (р. 3, п. 8). В то же время уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты обязаны контролировать своих агентов, а также проводить обучение франшизополучателей/агентов по вопросам проведения операций и хранения информации (р. 3, п. 7).

Схема оказания услуг по переводу денег (СОУПД): зарубежные головные компании несут полную ответственность за действия своих агентов и субагентов в Индии (Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег, п. 4(j)). Однако требование к этим компаниям включать своих агентов в свои программы ПОД/ФТ и контролировать соответствие ими этих программ отсутствует.

Индийские агенты обязаны проводить НПК перед назначением любых субагентов, несут полную ответственность за деятельность своих субагентов, и любое нарушение может привести к аннулированию полученного ими разрешения. (п. 5.7). На индийских агентов и их субагентов распространяются Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК» *с соответствующими изменениями* (п. 8, Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег) в отношении трансграничных переводов денежных средств из-за рубежа.

Оценка и заключение

Провайдеры УПДЦ подлежат лицензированию или регистрации в РБИ и контролируются на предмет соблюдения требований ПОД/ФТ. Агенты провайдеров УПДЦ являются подотчетными субъектами в сфере ПОД/ФТ и должны быть зарегистрированы или включены в список УПДЦ. Однако специальные требования к провайдерам УПДЦ по включению своих агентов в свои программы ПОД/ФТ отсутствуют.

Рейтинг по Рекомендация 14 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 15 – Новые технологии

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» за соответствие требованиям прежней редакции Р.8. Это связано с тем, что в циркулярах УРРСДИ отсутствовали надлежащие положения, касающиеся вопросов, связанных с развитием технологий и бесконтактными деловыми отношениями.

Критерий 15.1 – (соответствует) Индия периодически проводит национальную оценку рисков ОД/ФТ, связанных с новыми продуктами и методами ведения бизнеса. Эта работа осуществляется в рамках деятельности Совместной рабочей группы

(СРГ)[163] и с участием других заинтересованных сторон[164]. СРГ – это центральный орган, в который входят все регуляторы ФУ, отвечающий за координацию процесса НОР. Контактная подгруппа СРГ по виртуальным активам периодически (не реже одного раза в месяц) проводит совещания для обсуждения возникающих рисков, связанных с новыми продуктами на базе технологии блокчейн. Регуляторы ФУ вносят свой вклад в этот процесс, обмениваясь данными, полученными от ФУ, или результатами тестирования новых продуктов в регулятивных песочницах[165].

Правила ПОД требуют, чтобы каждое ФУ проводило оценку рисков для выявления, оценки и принятия эффективных мер по снижению своих рисков ОД/ФТ в отношении клиентов, стран или географических зон, а также продуктов, услуг, операций или каналов поставки, что соответствует НОР (Правило ПОД 9(13)(i)). ФУ обязаны учитывать все соответствующие факторы риска при определении уровня общего риска и соответствующего уровня и типа применяемых мер по снижению риска ((Правило 9(13)(ii)(b)).

Критерий 15.2 – (соответствует)

(a) ФУ обязаны проводить оценку рисков перед запуском или использованием новых продуктов, методов и технологий (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 62; Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 24А; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 3.2; Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 15.1; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 9.6.2).

(b) ФУ, действующие в секторе ценных бумаг, страхования и пенсионного обеспечения, а также работающие в МЦФУ, обязаны принимать соответствующие меры по управлению и снижению рисков (Главный циркуляр СЦБФБИ по ПОД/ФТ, п. 24А; Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 3.2, Руководство УРРСДИ по ПОД/ФТ, п. 15.1; Руководство УРРПФ по ПОД/ФТ, п. 9.6.2). Банки и другие ФУ, регулируемые РБИ, обязаны обеспечить применение РОП к управлению и снижению рисков при помощи соответствующих усиленных мер НПК и мониторинга операций.

Критерий 15.3 – (Соответствует в значительной степени)

(a) **(*значительно соответствует*)** Индия провела секторальную оценку рисков (СОР) ВА и ПУВА для выявления и оценки рисков ОД/ФТ, связанных с ВА и деятельностью или операциями ПУВА, которая охватывала все виды деятельности ПУВА, указанные в Глоссарии ФАТФ. Результаты СОР были опубликованы в феврале 2023 года, то есть до того, как Индия начала регулировать деятельность ПУВА и ставить их на учет.

Учитывая быстрые темпы развития сектора после завершения СОР, включая решение Индии о регистрации представителей сектора, эта СОР уже устарела. Индия планирует проводить СОР на ежегодной основе.

Однако Индия продолжает выявлять и оценивать риски ОД и ФТ, возникающие в связи с виртуальными активами и ПУВА, используя другие способы. Понимание рисков обеспечивается органом, осуществляющим надзор над ПУВА. ПФР Индии

[163] В состав СРГ входят представители Минфина, МВД, ПФР Индии, ПУ, ЦБР, НСА, БР, УНР, УРКМ, БКНС, ЦБЭР, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ и других заинтересованных сторон.

[164] К ним относятся Индийский координационный центр по борьбе с киберпреступностью и его Национальное подразделение по анализу угроз киберпреступности, которое представляет собой платформу для совместной работы правоохранительных органов, частного сектора, научных и исследовательских организаций в сфере борьбы с киберпреступностью.

[165] 13 августа 2019 года РБИ опубликовал Рамочную программу для регулятивной песочницы, предназначенной для тестирования новых продуктов или услуг в режиме реального времени в контролируемой/тестовой регуляторной среде. Кроме того, для облегчения тестирования гибридных продуктов/услуг, входящих в регуляторную сферу более чем одного регулятора финансового рынка, была принята Стандартная операционная процедура, регулирующая взаимодействие в рамках регулятивной песочницы.

регулярно взаимодействует с ПОО на ежемесячных совещаниях контактной группы по виртуальным активам и на заседаниях рабочей подгруппы по P2P-транзакциям и киберпреступлениям, в которых участвуют ПУВА и другие ФУ. Некоторые сведения о рисках также выявляются в ходе надзорной деятельности.

(b) ***(соответствует)*** ПУВА являются подотчетными субъектами и на них распространяются требования Закона о ПОД/Правил ПОД (Уведомление Министерства финансов от 7 марта 2023 года). В соответствии с Правилами ПОД, ПФР Индии выпустил руководство по соблюдению требований ПОД/ФТ. Следование указанным в нем принципам обеспечивает соответствие мер по предотвращению ОД/ФТ или смягчению их последствий выявленным рискам.

(c) ***(соответствует)*** ПУВА обязаны принимать необходимые меры для выявления, оценки, управления и снижения рисков ОД/ФТ, как того требуют Критерии 1. 10 и 1.11 (Правило ПОД (13)(1); Руководство по ПОД/ФТ для ПУВА, пп. 10, 5.2 и 5.3; Уведомление Министерства финансов от 1 июля 2005 г., р. 9(13) и 14(iii)).

Критерий 15.4 – (значительно соответствует)

(a) Лица, осуществляющие следующие виды деятельности для другого физического или юридического лица, или от его имени на коммерческой основе, являются подотчетными субъектами (Уведомление Министерства финансов от 7 марта 2023 г.):

- обмен между виртуальными цифровыми активами и фиатными валютами;
- обмен между одной или несколькими формами виртуальных цифровых активов;
- передача виртуальных цифровых активов;
- хранение или администрирование виртуальных цифровых активов или инструментов, позволяющих контролировать виртуальные цифровые активы; и
- участие в предоставлении и предоставление финансовых услуг, связанных с предложением и/или продажей виртуальных активов эмитентом.

Виртуальные цифровые активы определяются как (Закон о подоходном налоге, р. 2(47A)):

- любая информация или код, или номер, или токен (не являющийся индийской или иностранной валютой), созданные с помощью криптографических средств или иным образом, под любым названием, обеспечивающие цифровое представление стоимости, обмениваемой с оплатой или без оплаты, с обещанием или представлением наличия неотъемлемой стоимости, или функционирующие как хранилище стоимости или расчетная единица, включая их использование в любой финансовой операции или инвестировании, но не ограничиваясь инвестиционной схемой; и котрые могут быть переданы, сохранены или проданы электронным способом;
- невзаимозаменяемый токен или любой другой токен аналогичного характера, под любым названием;
- любой другой цифровой актив, указанный центральным правительством Индии.

(i) (*соответствует*) Уведомления Минфина и ПФР Индии основаны на осуществляемой деятельности. Любое лицо, включая юридическое, предоставляющее перечисленные услуги на территории Индии, подлежит регистрации. Сюда входят ПУВА, являющиеся юридическими лицами, созданными в Индии.

(ii) (***соответствует***) Физические лица, «действующие в качестве ПУВА» (см. выше) на территории Индии, обязаны зарегистрироваться в Индии (Уведомление Министерства финансов от 7 марта 2023 г.).

(b) (*значительно соответствует*)

В соответствии со Стандартной операционной процедурой (СОП), регулирующей процесс регистрации ПУВА, после подачи на портале ПФР Индии электронного запроса на регистрацию, проводится личная встреча представителей ПФР Индии с руководителем, отвечающим за обеспечение соответствия требованиям ПОД/ФТ, и комплаенс-сотрудником, предложенными ПУВА. Цель этой встречи – получить представление о бизнес-модели организации и оценить уровень понимания ею необходимости соблюдения предъявляемых требований.

Кроме того, ПУВА должен представить следующую документацию: (i) информацию о корпоративной структуре и бенефициарной собственности компании/организации, (ii) документы о регистрации юридического лица, регистрации и годовую финансовую отчетность, (iii) сведения о деловых отношениях с другими организациями вместе с копиями контрактов, (iv) самодекларацию о том, что в отношении компании/ТОО или ее директоров/партнеров не было возбуждено и не ведется судебное разбирательство Правоохранительным управлением (ПУ) или любым другим ПОО, а также не возбуждено и не ведется уголовное дело в отношении компании/ТОО или ее директоров/партнеров (СОП, регулирующая процесс регистрации ПУВА, Циркуляры ПФР Индии от 17 октября 2023 года и 4 июля 2023 года). Положения, в которых прямо предписывается проведение проверок для выявления преступных связей и недопущения того, чтобы преступники или их сообщники являлись бенефициарными владельцами ПУВА, отсутствуют; однако имеется общее положение о проведении «проверок биографических данных по различным базам данных/источникам информации» (СОП, п. 2.2.3). С этой целью используются многочисленные базы данных таких учреждений как Национальное бюро регистрации преступлений и ЦБЭР.

Критерий 15.5 – (значительно соответствует) ПФР Индии, ПОО, налоговые органы и Индийский координационный центр по борьбе с киберпреступностью (I4C) принимают меры по выявлению юридических лиц, осуществляющих деятельность в качестве ПУВА без необходимой лицензии или регистрации. Для выявления незарегистрированных ПУВА ПФР Индии использует данные анализа рынка, а также информацию, полученную из социальных сетей и публичных источников. На данный момент выявлено 11 незарегистрированных ПУВА, которым было предложено зарегистрироваться. 7 из них уже зарегистрировались, а остальные 4 находятся в процессе регистрации. Кроме того, ПОО выявили три незарегистрированных ПУВА, о чем сообщили в ПФР Индии. Эти ПУВА также выполнили требование о регистрации.

ПФР Индии может применить к незарегистрированным ПУВА санкции, указанные в р. 13 Закона о ПОД (см. Критерий 15.8 ниже). Кроме того, ПФР Индии может обратиться в Министерство электроники и информационных технологий Индии с просьбой заблокировать URL-адреса лиц, действующих в качестве ПУВА без регистрации (в соответствии с Законом об информационных технологиях, р. 69A).

Критерий 15.6 – (значительно соответствует)

(a) (***значительно соответствует***) ПУВА подлежат регулированию и мониторингу в целях обеспечения соблюдения ими требований ПОД/ФТ (Закон о ПОД, р. 54, Правила ПОД, 9(13)(14)). Надзорный орган, ПФР Индии, осуществляет риск-ориентированный надзор за ПУВА, которые подразделяются на категории на основе их рисков ОД/ФТ в соответствии со стандартными операционными процедурами и матрицей рисков, разработанной ПФР Индии.

СОП, регулирующая осуществление надзора, определяет уровень взаимодействия с каждой категорией в соответствии с риск-ориентированным подходом (ежегодные выездные/камеральные проверки и обзорные совещания раз в два года для ПУВА с высоким уровнем риска; проверки раз в два года и ежегодные обзорные совещания для ПУВА со средним уровнем риска; проверки раз в три года и обзорные совещания раз в два года для ПУВА с низким уровнем риска).

При этом не было предоставлено никаких доказательств того, что ПФР Индии должно периодически или в случае важных событий пересматривать профили рисков ПУВА. Также не были даны объяснения, в чем именно заключаются эти события.

(b) **(*соответствует*)** ПФР Индии обладает достаточными полномочиями для осуществления надзора и обеспечения соблюдения ПУВА требований по противодействию ОД/ФТ путем проведения проверок, принуждения к предоставлению информации, наложения ряда дисциплинарных и финансовых санкций и т.д. (Закон о ПОД, р. 13 и 50; см. также Р.27). ПФР Индии может отказать в регистрации или аннулировать регистрацию ПУВА, которые не соответствуют положениям Закона о ПОД (Циркуляр ПФР Индии от 17 октября 2023 года).

Критерий 15.7 – (соответствует) Индия выпустила Руководство по ПОД/ФТ для ПУВА, чтобы помочь этому сектору в применении национальных мер ПОД/ФТ**, включая выявление подозрительных операций и направление СПО.**

Кроме того, ПФР Индии предоставил ПУВА рекомендации по реализации национальных мер ПОД/ФТ. 25 мая 2023 года была проведена сессия обратной связи для недавно зарегистрированных ПУВА. Участники обсудили как общие, так и специфические обязательства, включая обязательства по направлению СПО, результаты НОР, мониторинг операций и периодическую оценку рисков.

Критерий 15.8 – (значительно соответствует)

(a) (*значительно соответствует*) Директор ПФР Индии может наложить ряд санкций, включая денежные (Закон о ПОД, р. 13(2)), в случае несоблюдения ПУВА требований по хранению данных (Закон о ПОД, р. 12) или потребовать предоставить ему доступ к информации (Закон о ПОД, s12A), которую считает необходимой для целей Закона о ПОД. Денежные санкции варьируются от 10 000 индийских рупий (111 евро) до 100 000 индийских рупий (1113 евро) за каждое нарушение.

Эти санкции соразмерны, поскольку напрямую зависят от количества выявленных нарушений и могут быть скорректированы в зависимости от их тяжести и охватывают различные обязательства ПУВА по ПОД/ФТ, включая требования по хранению данных, усиленные меры НПК, предоставление Директору ПФР доступа к информации (в соответствии с разделами 12, 12A и 12AA Закона о ПОД), проведение оценки рисков и наличие внутреннего контроля/аудита (Правило ПОД 9(13)). Однако эти санкции не всегда являются сдерживающими, особенно для крупных учреждений или в зависимости от типа нарушения. Директор ПФР также может аннулировать регистрацию ПУВА, не выполняющего свои обязательства, предусмотренные Законом о ПОД.

Кроме того, ПФР Индии может обратиться в Министерство электроники и информационных технологий Индии с просьбой заблокировать URL-адреса лиц, действующих в качестве ПУВА без регистрации (в соответствии с Законом об информационных технологиях, р. 69A).

При наличии признаков достаточной осведомленности или участия в нарушении обязательств по применению ЦФС, будут применяться санкции в соответствии с Законом о (противодействии) незаконной деятельности (ЗПНД), которые являются соразмерными и сдерживающими. Однако, как отмечается в Р.6 и Р.7, неясно, в какой степени ПУВА могут быть подвергнуты административному наказанию за нарушение обязательств по применению ЦФС.

(b) ***(соответствует)*** Санкции, установленные Законом о ПОД, применяются как к ПУВА, так и к руководителям, отвечающим за обеспечения соответствия требований ПОД/ФТ, или сотрудникам, если в ходе любого расследования Директор ПФР выясняет, что подотчетный субъект или его руководитель, отвечающий за обеспечение соответствия требований ПОД/ФТ или любой из его сотрудников не соблюдают требования по проведению НПК и другие возложенные на них обязательства (Закон о ПОД, р. 13(2)).

Критерий 15.9 – (соответствует) ПУВА подчиняются требованиям, указанным в Законе о ПОД/Правилах ПОД в том же порядке, что и ФУ, как указано в Р.10-21, и для них характерны те же недостатки.

(a) ***(соответствует)*** Индия требует от ПУВА проводить НПК при совершении разовых операций на сумму 50 000 индийских рупий (563 евро) и более (Правило ПОД 9(1)(b)(i)).

(b) ***(соответствует)*** На ПУВА распространяются требования по соблюдению «дорожного правила» (правила контроля переводов) (Инструкции CERT-IN[166] от 28 апреля 2022 года и Руководство по ПОД/ФТ для ПУВА, п. 11.3) в соответствии с Р.16:

- ПУВА-отправители обязаны получать и хранить точную информацию об отправителе и требуемую информацию о получателе переводов ВА, незамедлительно в защищенном режиме передавать вышеуказанную информацию ПУВА-получателю или финансовому учреждению (если таковое имеется), а также предоставлять ее соответствующим органам по их запросам.
- ПУВА-получатели обязаны получать и хранить требуемую информацию об отправителе и точную информацию о получателе переводов ВА и предоставлять ее соответствующим органам по их запросам. Это требование применяется независимо от того, выражена ли стоимость перевода ВА в фиатной валюте или в другом виде ВА.
- ПУВА обязаны контролировать электронные переводы для выявления тех, в которых отсутствует необходимая информация об отправителе и/или получателе, и проверять транзакции на соответствие применимым резолюциям СБ ООН.

Отсутствуют специальные положения, требующие, чтобы те же обязательства распространялись на финансовые учреждения при отправке или получении переводов виртуальных активов по поручению клиента, как того требует Критерий 15.9 (iv). Однако, следует заметить, что ФУ Индии не имеют лицензии или разрешения на отправку или получение виртуальных активов.

Критерий 15.10 – (соответствует)

На ПУВА распространяются обязательства в соответствии с р. 51 ЗПНД и р. 12А Закона об ОМУ, а также нормативно-правовой базой, регламентирующей режим ЦФС за ФТ и ФРОМУ согласно соответствующим Официальным меморандумам (см. Р.6 и 7). ПФР Индии также обновляет списки организаций и физических лиц, в отношении которых применяются ЦФС за ФТ и ФРОМУ, которые направляются подотчетным субъектам, зарегистрированным в ПФР Индии, через FINNET.

Критерий 15.11 – (значительно соответствует)

[166] Инструкции были выпущены Группой реагирования на нарушения компьютерной безопасности (CERT-IN) при Министерстве электроники и информационных технологий.

В соответствии с разделами 58, 58A, 58B и 60 Закона о ПОД странами может быть предоставлен широкий спектр возможностей по международному сотрудничеству в связи с деятельностью ПУВА.

ПФР Индии может обмениваться информацией с иностранными ПФР через Группу «Эгмонт», а с иностранными ПОО – посредством неофициального международного сотрудничества, в соответствии с Р.40.

Индия не представила доказательств того, что ПФР Индии имеет возможность обмениваться информацией с иностранными надзорными органами (выполняющими функции надзора) по вопросам, связанным с ПУВА.

Оценка и заключение

Индия оценила риски, связанные с новыми технологиями, и требует от ФУ проводить оценку рисков до запуска или использования таких продуктов, практик и технологий и принимать соответствующие меры по управлению и снижению рисков.

Что касается виртуальных активов и ПУВА, то в марте 2023 года Индия ввела режим регистрации, и теперь на все ПУВА распространяются обязательства по ПОД/ФТ. Секторальная оценка рисков ПУВА, проведенная до возложения на представителей сектора обязательств по ПОД/ФТ, несколько устарела и имеет ограниченный охват. Предусмотрены требования, не позволяющие преступникам владеть, контролировать или выполнять управленческие функции в ПУВА, но в них прямо не предписывается проведение проверок в целях выявления сообщников преступников и предотвращения того, чтобы преступники или их сообщники являлись бенефициарными владельцами ПУВА. ПУВА подлежат риск-ориентированному надзору в сфере ПОД/ФТ. Установленные санкции могут быть недостаточно сдерживающими для крупных предприятий. Сектор получает надлежащие инструкции; кроме того, Индия ввела требования по имплементации «дорожного правила» (правила контроля переводов). Индия еще не создала каналы для международного сотрудничества с другими органами, осуществляющими надзор за ПУВА.

Рейтинг по Рекомендация 15 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 16 – Электронные переводы денежных средств

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» за соответствие требованиям прежней редакции CPVII. Это связано с тем, что Закон о ПОД не распространялся на Почту Индии, которая до июня 2009 года имела право осуществлять как внутренние, так и трансграничные электронные переводы денежных средств.

Критерий 16.1 – *(соответствует)* ФУ, регулируемые РБИ, обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы сопровождались точной[167], полной и достоверной информацией об отправителе и получателе, включая (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(A)(i)):

(a) (i) имя отправителя; (ii) номер счета отправителя, если такой счет используется для обработки операции, или, при отсутствии счета, уникальный номер ссылки на операцию, который позволяет отследить ее; (iii) адрес отправителя, или национальный идентификационный номер, или идентификационный номер клиента, или дата и место рождения;

[167] ФУ обязаны проверять идентификационные данные при осуществлении любых международных операций по переводу денег (Правило Закона о ПОД 9(1)(b)(ii)).

(b) (i) имя получателя; и (ii) номер счета получателя, если такой счет используется для обработки операции, или, при отсутствии счета, уникальный номер ссылки на операцию, который позволяет отследить ее.

ФУ, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны строго контролировать соблюдение всех вышеуказанных требований при осуществлении трансграничных электронных переводов на сумму 1 000 долларов США и более (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, пп. 7.7.2, 7.7.3).

Критерий 16.2 – (соответствует) При осуществлении ФУ, регулируемыми РБИ, пакетных переводов (когда несколько отдельных трансграничных электронных переводов от одного отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателям), каждый отдельный перевод должен включать номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию, а пакетный файл должен содержать требуемую и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которую можно полностью отследить в стране получателя (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(A)(ii)).

На банки, регулируемые УКДМЦФУ, распространяются все требования данного критерия (как и на ФУ, регулируемые РБИ) в отношении трансграничных электронных переводов на сумму 1000 долларов США и более, включая переводы, объединенные в пакетный файл (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.3(b), Циркуляр УКДМЦФУ – Дополнительные меры ПОД).

Критерий 16.3 – (соответствует) Для ФУ, регулируемых РБИ, не установлена *минимальная* пороговая сумма, и требования, указанные в п. 16.1, в равной степени применяются к операциям на сумму менее 1 000 долларов США. ФУ, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны указывать для операций на сумму 1 000 долларов США и менее (i) имя отправителя электронного перевода; (ii) номер счета отправителя электронного перевода (или уникальный номер ссылки на операцию при отсутствии номера счета); (iii) имя получателя электронного перевода; (iv) номер счета получателя электронного перевода (или уникальный номер ссылки на операцию при отсутствии номера счета) (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.2).

Критерий 16.4 – (соответствует) Для ФУ, регулируемых РБИ, не установлена *минимальная* пороговая сумма, и требования, указанные в Критерии 16.1, в равной степени применяются к операциям на сумму менее 1 000 долларов США.

Банки, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны проверять информацию о клиенте при наличии подозрений в ОД/ФТ (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.2A).

Критерий 16.5 – (соответствует) В отношении внутренних электронных переводов ФУ, регулируемые РБИ, обязаны обеспечить, чтобы информация, сопровождающая такой перевод, содержала информацию об отправителе, когда его сумма равна или превышает 50 000 индийских рупий (558 евро), или когда отправитель является владельцем счета в ФУ-отправителе (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(A)(iii)(iv)). При осуществлении внутренних электронных переводов на сумму менее 50 000 индийских рупий, когда отправитель не является владельцем счета в ФУ-отправителе и когда информация, сопровождающая электронный перевод, может быть доступна ФУ-получателю и соответствующим органам с помощью других средств, ФУ-отправителю достаточно указать уникальный номер ссылки на операцию, при условии, что этот номер или идентификатор позволит отследить операцию до отправителя или получателя (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(A)(iv)).

ФУ, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны обеспечить, чтобы информация, сопровождающая электронный перевод, включала информацию об отправителе, как предписано для трансграничных электронных переводов; или, в качестве альтернативы, только номер счета отправителя электронного перевода (или

уникальный номер ссылки на операцию, если номер счета отсутствует), при условии, что (i) эти данные позволят отследить операцию до отправителя и получателя банковского перевода; учреждение-отправитель предоставит информацию об отправителе банковского перевода на условиях, указанных в Руководстве УКДМЦФУ по ПОД/ФТ (п. 7.7.4) (см. Критерий 16.6 ниже).

Критерий 16.6 – (*соответствует*) ФУ-отправители, регулируемые РБИ, обязаны включать, при обстоятельствах, указанных в Критерии 16.5, полную информацию об отправителе и получателе во все внутренние электронные переводы на сумму равную или превышающую 50 000 индийских рупий (558 евро) (см. Критерий 16.5 выше), поэтому данный критерий к ним не относится. В отношении внутренних электронных переводов на сумму менее 50 000 индийских рупий, ФУ-отправители обязаны предоставить номер счета или уникальный номер операции, позволяющий отследить отправителя или получателя, в течение трех рабочих дней после получения запроса от ФУ-посредника, ФУ-получателя или соответствующих компетентных органов (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(A)(iv)).

ФУ, регулируемые РБИ, обязаны обеспечить немедленное предоставление всей информации о банковских переводах по запросам соответствующих правоохранительных органов и/или органов прокуратуры, а также ПФР Индии, при условии соблюдения соответствующих правовых норм (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(A)(v)).

ФУ-отправители обязаны в обстоятельствах, указанных в Критерии 16.5, предоставить информацию об отправителе банковского перевода: (i) в течение трех рабочих дней после получения запроса учреждения-получателя, УКДМЦФУ или других соответствующих органов; и (ii) немедленно после получения запроса правоохранительных органов Индии (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.4 (b)).

Критерий 16.7 – (*соответствует*) Все ФУ обязаны хранить данные обо всех операциях в течение пяти лет со дня совершения операции с участием клиента и ФУ (Закон о ПОД, р. 12). ФУ, регулируемые РБИ, обязаны хранить полную информацию об отправителе и получателе в течение как минимум пяти лет со дня совершения операции (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», р. 64 и р. 46). ФУ-отправители, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны фиксировать реквизиты банковского перевода (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, р. 7 .7) и хранить все требуемые данные не менее шести лет со дня прекращения деловых отношений или в течение срока, установленного действующим законодательством (р. 9.1(g) и 9.2).

Критерий 16.8 – (*соответствует*) ФУ-отправителям, регулируемым РБИ и УКДМЦФУ, запрещается осуществлять банковский перевод, если он не соответствует требованиям, изложенным в Критериях 16.1-16.7 (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(i)(c) и Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 4.7.4 (c)).

Критерий 16.9 – (*соответствует*) ФУ, регулируемые РБИ и УКДМЦФУ, действуя в качестве учреждения-посредника при осуществлении трансграничных переводов, обязаны обеспечить сохранение всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(ii)(a); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ; п. 7.7.6 (a)).

Критерий 16.10 – (*соответствует*) В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, ФУ-посредники обязаны хранить запись всей информации, полученной от ФУ-отправителя или другого ФУ-посредника в течение не менее пяти лет (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(ii)(b); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ; п. 7.7.6(b)).

Критерий 16.11 – (*соответствует*) ФУ-посредники, регулируемые РБИ и УКДМЦФУ, обязаны принимать необходимые меры для выявления трансграничных электронных переводов, в которых отсутствует требуемая информация об отправителе или о получателе; такие меры должны быть совместимы со сквозной автоматической обработкой операций (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(ii)(c); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.6(c)).

Критерий 16.12 – (*соответствует*) ФУ-посредники, регулируемые РБИ и УКДМЦФУ, обязаны иметь риск-ориентированные политики и процедуры для определения: (a) когда осуществить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или получателе; и (b) соответствующих последующих действий (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(ii)(d); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.6(c)).

Критерий 16.13 – (*соответствует*) ФУ-получатели, регулируемые РБИ и УКДМЦФУ, обязаны принимать необходимые меры, включая мониторинг после осуществления перевода или, если это возможно, мониторинг в режиме реального времени, для выявления трансграничных электронных переводов, в которых отсутствует требуемая информация об отправителе или получателе (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(iii)(a); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.5(a)).

Критерий 16.14 – (*соответствует*) ФУ-получатели, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны идентифицировать и проверять личные данные получателей трансграничных электронных переводов, если они ранее не проверялись (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ; п. 7.7.5(b)), и хранить эти данные в соответствии с Р.11.

Для ФУ, регулируемых РБИ, не установлена *минимальная* пороговая сумма, и требования, указанные в Критерии 16.1, в равной степени применяются к операциям на сумму менее 1 000 долларов США. ФУ, регулируемые РБИ, обязаны идентифицировать клиентов при осуществлении любых международных операций по переводу денежных средств по поручению лица, не имеющего счета в учреждении, являющемся подотчетным субъектом (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 13(b)). Если получатель является держателем счета, то ФУ проверило бы личность клиента при открытии счета (Правило ПОД 9(1)(a)). ФУ также обязаны хранить все данные в соответствии с Р.11.

Критерий 16.15 – (*соответствует*) ФУ-получатели, регулируемые РБИ и УКДМЦФУ, обязаны иметь риск-ориентированные политики и процедуры для определения: (a) когда осуществить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или получателе; и (б) соответствующих последующих действий (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64(B)(iii)(b); Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.7.5(c)).

Критерий 16.16 – (*соответствует*) Некоторые провайдеры УПДЦ (работающие по схеме оказания услуг по переводу денег (СОУПД), эмитенты ПИП) обязаны соблюдать все соответствующие требования Р.16, независимо от того, предоставляют ли они услуги напрямую или через своих агентов (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», п. 64 (B)(iv), Инструкции РБИ по схеме оказания услуг по переводу денег (п. 8), Инструкции РБИ по платежным инструментам с предоплатой (п. 6)).

Критерий 16.17 – (*соответствует)* В тех случаях, когда провайдер УПДЦ контролирует обе стороны электронного денежного перевода (Инструкции РБИ по проведению процедуры «ЗСК», р. 64(B)(iv)):

(a) Провайдер УПДЦ обязан принять во внимание всю информацию, полученную как от отправителя, так и от получателя, чтобы определить, нужно ли направлять СПО; и

(b) Провайдер УПДЦ обязан направить СПО в ПФР в соответствии с Правилами ПОД, если операция признана подозрительной.

Критерий 16.18 – (*соответствует*) При осуществлении трансграничных электронных переводов ФУ, регулируемые РБИ, обязаны соблюдать запрет на проведение операций с физическими и юридическими лицами, включенными в санкционные списки (Инструкции РБИ по проведению процедур «ЗСК», п. 64(C)(ii)) и принять меры по замораживанию активов (п. 51(c), п. 52(a)).

Если проверка подтверждает, что отправитель или получатель банковского перевода является террористом или террористической организацией, ФУ, регулируемые УКДМЦФУ, обязаны немедленно блокировать, отклонять или замораживать активы таких террористов или террористических организаций (Руководство УКДМЦФУ по ПОД/ФТ, п. 7.4).

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендация 16 – «Соответствует».

Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны

В предыдущем Отчёте о взаимной оценке бывшая Рекомендация 9 была признана неприменимой, поскольку третьим сторонам не было разрешено представлять хозяйствующие субъекты.

Критерий 17.1 – (*соответствует*). Финансовым учреждениям разрешено полагаться на третьи стороны для соответствия элементов (a)-(c) мер надлежащей проверки клиентов (НПК), установленных в Рекомендации 10. При этом финансовые учреждения несут конечную ответственность за надлежащую проверку клиентов или за применение усиленных мер надлежащей проверки в соответствующих случаях (Правила ПОД 9(2)(e)).

a) Финансовые учреждения обязаны незамедлительно получать от третьей стороны или из Центрального реестра «ЗСК» документы или информацию о надлежащей проверке клиентов, проведённой третьей стороной (Правила ПОД 9(2)(a)).

b) Финансовые учреждения обязаны принимать надлежащие меры для того, чтобы иметь возможность незамедлительно получить по запросу копии идентификационных данных и других соответствующих документов, касающихся соответствия требований НПК, от третьей стороны (Правила ПОД 9(2)(b)).

c) Финансовые учреждения обязаны убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или контроль, и что такая третья сторона принимает меры по соответствию требований НПК и хранения данных (Правила ПОД 9(2)(c)).

Критерий 17.2 – (*значительно соответствует*). Финансовые учреждения обязаны убедиться в том, что третья сторона не находится в стране или юрисдикции, которая оценена, как представляющая высокий риск (Правила ПОД 9(2)(d)). Индийские власти указали, что оценка ФАТФ берётся за основу при определении юрисдикции, как представляющей высокий риск. Однако это требование не полностью соответствует стандартам, согласно которым финансовые учреждения должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны (что шире, чем просто

высокий риск) при определении того, в каких странах может находиться третья сторона.

Критерий 17.3 – (*соответствует*). За исключением учреждений, осуществляющих деятельность в Международном центре финансовых услуг (МЦФУ), на финансовые учреждения, которые полагаются на третьи стороны, входящие с ними в одну и ту же финансовую группу, распространяются те же самые требования, установленные в критерии 17.1.

Орган, осуществляющий регулирование деятельности МЦФУ, установил альтернативные требования (что разрешено в соответствии Правилами ПОД 9(2)(f)). Финансовые учреждения, осуществляющие деятельность в МЦФУ, могут полагаться на членов финансовых групп при условии что: (i) финансовая группа реализует и применяет групповую политику, касающуюся НПК и хранения данных и документов, которая соответствует требованиям, установленным в Рекомендациях ФАФТ 10 - 12; и (ii) реализация требований, касающихся НПК и хранения записей и документов на уровне группы, контролируется органом финансового регулирования или другим компетентным органом страны. Кроме того, третья сторона, на которую полагается финансовое учреждение, не может находиться в стране или юрисдикции, оцененной как представляющая высокий риск (пункт 6.2 Руководства по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг).

Оценка и заключение

Имеется незначительный недостаток по критерию 17.2. Финансовые учреждения обязаны убедиться в том, что третья сторона не находится в стране или юрисдикций, которая оценена, как представляющая высокий риск. Однако это не полностью соответствует стандартам, согласно которым финансовые учреждения должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны (что шире, чем просто высокий риск) при определении того, в каких странах может находиться третья сторона.

Рейтинг по Рекомендация 17 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

В предыдущем Отчёте о взаимной оценке Индия получила рейтинги «значительное соответствие» по бывшей Рекомендации 15 и «соответствие» по бывшей Рекомендации 22. Выявленные недостатки касались того, что функции уполномоченного должностного лица в банковском секторе (за исключением уполномоченных обменных пунктов) были ограничены направлением сообщений о подозрительных операциях и других сообщений и не включали обеспечение общего соблюдения установленным требований. Кроме того, отсутствовало чёткое требование о надлежащем ресурсном обеспечении аудиторских отделов и служб в секторе ценных бумаг. Также требовалось решить вопрос с ресурсным обеспечением в секторе страхования.

Критерий 18.1 – (*соответствует*). Финансовые учреждения обязаны реализовывать программу НПК, учитывающую риски ОД и ФТ и размер учреждения, а также включающую политику, меры контроля и процедуры, одобренные старшим руководством с тем, чтобы подотчётные субъекты могли управлять и снижать риски, выявленные ими самими либо в рамках национальной оценки рисков (Правила ПОД 913(ii) и 13(iii)). Кроме того, финансовые учреждения обязаны:

a) Сообщать Директору индийского ПФР имя, полномочия и адрес уполномоченного должностного лица, которое определено как должностное лицо на уровне руководящего звена, назначенное финансовым учреждением (Правило 7(1), Правило 2(1)(f)).

b) Иметь надлежащий механизм для проверки сотрудников на благонадёжность в качестве неотъемлемой части процесса найма сотрудников.[168]

c) Иметь программы постоянного обучения сотрудников с тем, чтобы сотрудники имели надлежащую подготовку по вопросам ЗСК, а также по вопросам политики и процедур финансового учреждения в сфере ПОД/ФТ в целом.[169]

d) Иметь систему независимого аудита для проверки соблюдения политики и процедур финансового учреждения в сфере ПОД/ФТ.[170]

Критерий 18.2 – (значительно соответствует). Финансовые группы обязаны реализовывать групповую политику для соответствия своих обязательств в рамках Закона о противодействии отмыванию денег (Правило ПОД 3А(2)). Группа определена как головная компания и все компании и предприятия, в отношении которых, в целях владения и контроля, сводный финансовый отчёт в целях финансово отчётности— (i) должен составляться в соответствии с законами страны или территории, резидентом которой является головная компания; или (ii) должен составляться, если акции любых из предприятий зарегистрированы на фондовой бирже страны или территории, резидентом которой является головная компания. (Правило ПОД 2(cba); пункт (9)(e) Раздела 286 Закона о подоходном налоге от 1961 года)

Кроме того, установлены следующие конкретные требования:

a) Каждый подотчётный субъект, входящий в состав группы, обязан выполнять групповые программы по противодействию ОД/ФТ, в том числе групповую политику по обмену информацией, необходимой в целях НПК и управления рисками ОД/ФТ. (Правило3А(1); Руководящие указания регулирующих органов, например, пункт 4(b) Руководящих указаний Резервного банка Индии по вопросам ЗСК);

b) В отношении финансовых учреждений в банковском секторе и секторе УПДЦ (т.е. финансовых учреждений, регулируемых Резервным банком Индии) не установлены конкретные требования о предоставлении, на уровне групповой комплаенс-службы, службы внутреннего аудита и/или службы ПОД/ФТ, информации о клиентах, счетах и операциях. Финансовые учреждения, осуществляющие деятельность в Международном центре финансовых услуг, а также в секторе ценных бумаг, страховом секторе и пенсионном секторе, обязаны предоставлять, на уровне группой комплаенс-службы, службы внутреннего аудита и/или службы ПОД/ФТ, информации о клиентах, счетах и операциях, полученную от своих филиалов и дочерних компаний, когда это необходимо в целях управления рисками ОД/ФТ (пункт 12.2(e) Руководства

---

168 Руководящие указания Резервного банка Индии по вопросам ЗСК (пункт 70(a)); Руководящий документ по ПОД/ФТ Совета по ценным бумагам и фондовым биржам (пункт 65); Руководящие указания по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию страхового дела (пункт 6.1); Руководство по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда (пункт 6.1); Руководство по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг (пункт 1(a)(i) Раздела 12)

169 Руководящие указания Резервного банка Индии по вопросам ЗСК (пункт 70(c)); Руководящий документ по ПОД/ФТ Совета по ценным бумагам и фондовым биржам (пункт 66); Руководящие указания по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию страхового дела (пункт 6.2); Руководство по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда (пункт 6.2); Руководство по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг (пункт 8.4)

170 Руководящие указания Резервного банка Индии по вопросам ЗСК (пункты 8(a)(iii), (iv) и (v)), Руководящий документ Резервного банка Индии о системе риск-ориентированного внутреннего аудита от 7 января 2021 года; Руководящий документ по ПОД/ФТ Совета по ценным бумагам и фондовым биржам (пункты 9 (vi) и (vii)), Руководящие указания по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию страхового дела (пункт 4.3.6 и пункт 7); Руководство по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда (пункт 4.3.6 и пункт 7), Руководство по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг (пункт 8.3)

по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг; пункт 7В Руководящего документа по ПОД/ФТ Совета по ценным бумагам и фондовым биржам; пункт 4.6 Руководящих указаний по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию страхового дела; пункт 4.4.4 Руководства по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда). В отношении финансовых учреждений, осуществляющих деятельность в секторе ценных бумаг, страховом секторе и пенсионном секторе, установлено конкретное требование о включении информации и результатов анализа операций или деятельности, что выглядит несколько необычным (если такой анализа проводится). Однако такое требование не установлено для финансовых учреждений, осуществляющих деятельность в Международном центре финансовых услуг.

c) В отношении всех подотчётных субъектов установлено требование о включении в групповые программы мер для адекватной защиты и обеспечения конфиденциальности и использования получаемой информации, в том числе мер для недопущения предупреждения клиентов (Правило ПОД 3А(1)).

***Критерий 18.3* – (*соответствует*).** Банки и другие финансовые учреждения, чья деятельность регулируется Резервным банком Индии, обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные филиалы и дочерние компании с их контролирующим участием применяли меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям Руководящих указаний Резервного банка Индии по вопросам ЗСК, если минимальные требования ПОД/ФТ страны их местонахождения являются менее жёсткими, по сравнению с требованиями страны регистрации головной компании, в той мере, в какой это позволяют законы и инструкции страны их местонахождения. Если страна местонахождения не позволяет должным образом применять меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям страны регистрации головной компании, то финансовые учреждения должны проинформировать об этом Резервный банк Индии, который может подсказать им дальнейшие шаги, включая применение дополнительных мер для управления своими рисками ОД/ФТ (пункт2(b)(i) Руководящих указаний Резервного банка Индии по вопросам ЗСК).

Что касается сектора ценных бумаг, страхового сектора и Международного центра финансовых услуг, то филиалы/ зарубежные дочерние компании зарегистрированных финансовых учреждений, в случае различий между стандартами НПК/ПОД, установленными индийскими регулирующими органами и регулирующими органами страны их местонахождения, должны применять более жёсткие их требования из этих двух стандартов. Если страна местонахождения не позволяет должным образом применять меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям страны регистрации головной компании, то финансовые группы обязаны применять соответствующие дополнительные меры для управления рисками ОД/ФТ и проинформировать об этом индийский регулирующий орган. (пункт 6 Руководящего документа по ПОД/ФТ Совета по ценным бумагам и фондовым биржам; пункт 2.2А Руководящих указаний по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию страхового дела; пункты 12.2(c) и (d) Руководство по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг).

Что касается пенсионного сектора, о зарубежные филиалы финансовых учреждений обязаны проводить надлежащую проверку клиентов в соответствии с требованиями Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда, касающимися пенсионных фондов и программ, в отношении которых Управление осуществляет регулирование/ контроль. Если страна местонахождения не позволяет должным образом выполнять руководящие указания Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда, то финансовые учреждения обязаны применять соответствующие дополнительные меры для управления рисками ОД/ФТ и

проинформировать об этом Управление. (пункт 4.4.5 Руководства по ПОД/ФТ Управления по регулированию и развитию пенсионного фонда).

Оценка и заключение

Финансовые учреждения обязаны разрабатывать и реализовывать программы по противодействию ОД/ФТ, а также обязаны реализовывать групповую внутреннюю политику, в том числе по вопросам защиты данных и обмена информацией внутри группы. Однако в отношении финансовых учреждений в банковском секторе и секторе УПДЦ (за исключением МЦФУ) не установлены конкретные требования о предоставлении, на уровне групповой комплаенс-службы, службы внутреннего аудита и/или службы ПОД/ФТ, информации о клиентах, счетах и операциях.

Рейтинг по Рекомендация 18 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 19 – Страны повышенного риска

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «частичное соответствие» по прежней Р.21. Были отмечены следующие недостатки: (i) требования Закона о противодействии отмыванию денег не распространялись на брокеров по сделкам с товарными фьючерсами; (ii) отсутствовали чёткие прямые требования для финансовых учреждений обращать повышенное внимание на операции и отношения с лицами из стран или находящихся в странах, которые не выполняют Рекомендации ФАТФ или выполняют их в недостаточной степени; (iii) отсутствовало чёткое требование для финансовых учреждений проверять основания и цели операций с лицами из таких стран, или находящихся в таких странах; (iv) в Индии отсутствовали чёткие правовые полномочия для применения надлежащих контрмер в секторе ценных бумаг и в страховом секторе; и (v) имелись вопросы, касающиеся эффективности, поскольку финансовые учреждения не использовали другие источники, кроме заявлений ФАТФ, и в ограниченной степени использовали имеющуюся в открытом доступе информацию при определении стран, которые не выполняют Рекомендации ФАТФ или выполняют их в недостаточной степени. В 8-м Отчёте о прогрессе Индии был сделан вывод о том, что индийские власти устранили некоторые технические недостатки и, таким образом, техническое соответствие по прежней Р.21 было оценено на уровне «значительное соответствие».

Критерий 19.1 – (*соответствует*). Все финансовые учреждения обязаны проводить усиленную НПК перед началом осуществления конкретных операций, в том числе операций или класса операций, представляющих высокий риск ОД или ФТ (Раздел 12АА ЗПОД). Более конкретные требования установлены органами, осуществляющими регулирование деятельности финансовых учреждений:

(a) *Банки, небанковские финансовые учреждения и провайдеры услуг перевода денег и ценностей*: Финансовые учреждения обязаны обращать повышенное внимание на деловые отношения и операции с лицами из стран или находящихся в странах, которые не выполняют Рекомендации ФАТФ или выполняют их в недостаточной степени, и из юрисдикций, включённых в Публичные заявления ФАТФ (пункт 56 Руководящих указаний РБИ по вопросам ЗСК). Финансовые учреждения могут также использовать Публичные заявления ФТФ для оценки рисков (пункт 12 Руководящих указаний РБИ по вопросам ЗСК).

(b) *Другие финансовые учреждения:* Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые компании и финансовые учреждения, осуществляющие деятельность в МЦФУ, обязаны принимать усиленные меры надлежащей проверки, соразмерные рискам, к деловым отношениям и операциям с физическими и юридическими лицами (в том числе финансовыми учреждениями) из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ. (пункт 12(iii)(f) Руководящего документа по ПОД/ФТ СЦБФБИ; пункт 17.1 Руководящих указаний по ПОД/ФТ УРРСДИ; пункт 5.6(c) Руководства по ПОД/ФТ УКДМЦФУ). Что касается

пенсионного сектора, то в нём установлено аналогичное требование о проведении усиленной надлежащей проверки деловых отношений и операций, но только с физическими лицами (пункты 16.1 и 2(e) Руководства по ПОД/ФТ УРРПФ).

Критерий 19.2 – (*значительно соответствует*). В Правилах ПОД установлено, что в руководящих указания регулирующих органов должны быть предусмотрены контрмеры, которые следует применять, когда к этому призывают международные или межправительственные организации, членом которых является Индия, и которые признаны Федеральным правительством (Правило ПОД 9 (14)(ib)). Регулирующие органы установили следующие требования:

(a) *Банки, небанковские финансовые учреждения и провайдеры услуг перевода денег и ценностей*: Финансовые учреждения обязаны принимать контрмеры, когда к этому призывают международные или межправительственные организации, членом которых является Индия, и которые признаны Федеральным правительством (пункт 53B Руководящих указаний РБИ по вопросам ЗСК);

(b) *Сектор ценных бумаг:* Профессиональные участники рынка ценных бумаг обязаны принимать усиленные меры надлежащей проверки в отношении клиентов особой категории, в том числе в отношении клиентов, находящихся в странах, представляющих высокий риск, включая страны, в которых наличие и эффективность мер контроля в целях противодействия отмыванию денег вызывает сомнения, или которые не выполняют стандарты ФАФТ или выполняют их в недостаточной степени, как определено ФАТФ. Зарегистрированным профессиональным участникам рынка ценных бумаг также предписано применять контрмеры в отношении таких клиентов. Такие меры могут включать проведение дополнительной усиленной проверки операций, использование расширенных механизмов информирования, систематическое направление сообщений о финансовых операциях, а также применение усиленных мер надлежащей проверки при расширении деловых отношений со страной или с лицами, находящимися в такой стране, и т.д. (пункты 35 и 12(ii) Руководящего документа по ПОД/ФТ СЦБФБИ);

(c) *Сектор страхования*: Финансовые учреждения обязаны принимать контрмеры, соразмерные рискам, когда к этому призывает ФАТФ. Помимо публичных заявлений ФАТФ, финансовые учреждения также должны учитывать общедоступную информацию и принимать во внимание уязвимости, определённые правительством Индии и регулирующим органом в отчётах об оценке рисков (пункт 17.1 и пункт 9.1 Руководящих указаний по ПОД/ФТ УРРСДИ);

(d) *Пенсионный сектор*: Финансовые учреждения обязаны принимать усиленные меры надлежащей проверки, соразмерные рискам, в отношении операций и деловых отношений с физическими лицами из стран, к чему призывает ФАТФ (пункт 16.1 Руководства по ПОД/ФТ УРРПФ);

(e) *Международный центр финансовых услуг*: Финансовые учреждения обязаны принимать усиленные меры надлежащей проверки, в зависимости от характера и степени риска клиентов, которые определяются в индивидуальном порядке. Обстоятельства, в которых клиент представляет или может представлять, с высокой степенью вероятности, риск ОД/ФТ, включают следующее (i) клиент или любой бенефициарный владелец клиента является выходцем из или находится в стране или юрисдикции, в отношении которой ФАТФ призывает принять контрмеры; и (ii) клиент или любой бенефициарный владелец клиента является выходцем из или находится в стране или юрисдикции, в которой ненадлежащим образом применяются меры ПОД/ФТ, как установлено самим финансовым учреждением или указано Управлением по контролю деятельности МЦФУ или иными соответствующими индийскими органами или зарубежными регулирующими

органами (пункт 5.6 Руководства по ПОД/ФТ Управления по контролю деятельности Международного центра финансовых услуг).

Меры, установленные для субъектов сектора ценных бумаг, пенсионного сектора и МЦФУ, не полностью соответствуют критерию, поскольку они ограничены лишь проведением усиленной НПК.

Критерий 19.3 – *(соответствует*). В Индии приняты меры для информирования ФУ о проблемах и недостатках систем ПОД/ФТ других стран, в том числе путём выпуска надзорными органами циркулярных писем для ФУ о слабых местах зарубежных систем ПОД/ФТ. Регулирующие органы рассылают такие циркулярные письма в рамках своих полномочий по выпуску руководящих указаний (пункт 54 Руководящих указаний РБИ по вопросам ЗСК; пункт 12(f)) Руководящего документа по ПОД/ФТ СЦБФБИ). Кроме того, РБИ выпускает соответствующий пресс-релиз, касающийся публичных заявлений ФАТФ, после каждого Пленарного заседания ФАТФ по указанию Правительства Индии. СЦБФБИ также размещает публичные заявления ФАТФ на своём сайте для информирования подотчётных субъектов.

Оценка и заключение

Нормативные акты для субъектов сектора ценных бумаг, пенсионного сектора и Международного центра финансовых услуг не включают требование о возможности применения контрмер, соразмерных рискам, как предусмотрено в критерии 19.2.

Рейтинг по Рекомендации 19 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинги «частичное соответствие» по прежним Р.13 и СР.IV. Выявленные недостатки касались следующего: требования Закона о противодействии ОД не распространялись на брокеров по сделкам с товарными фьючерсами; в Законе о противодействии ОД отсутствовало определение «террористической деятельности», что позволяло подотчётным организациям самостоятельно толковать объем требований о направлении СПО, применительно к финансированию террористической деятельности; вызывало озабоченность малое количество направленных СПО, касавшихся отмывания денег и финансирования терроризма (особенно в банковском секторе). В 8-м Отчёте о прогрессе Индии был сделан вывод о том, что степень технического соответствия Индии по прежним Р.13 и СР.IV находится на уровне «значительное соответствие».

Критерий 20.1 – (*соответствует).* В соответствии с Законом о противодействии ОД ФУ обязаны предоставлять Директору ПФР Индии в предписанные им сроки информацию об операциях, в том числе о попытках совершения операций и о совершённых операциях, характер и сумма которых может быть установлена в отдельном предписании (пункт (1)(b) Раздела 12 ЗПОД). Федеральное правительство может устанавливать правила, касающиеся вышеуказанного положения Закона, в которых установлен характер и суммы операций, и предписаны сроки направления сообщений о таких операциях (пункт (2)(i) Раздела 73 ЗПОД). Согласно Правилам ПОД, разработанным в соответствии с Разделом 73 ЗПОД, уполномоченное должностное лицо финансового учреждения после того, как оно убедилось в том, что операции являются подозрительными в соответствии с критериями Правила 3(1)(D) (см. дополнительную информацию в критерии 20.2), обязано незамедлительно сообщить о таких операциях Директору ПФР Индии (Правило 8(2)). Правила ПОД подлежат исполнению, поскольку в ЗПОД чётко указано, что дополнительные аспекты будут установлены Федеральным правительством.

Критерий 20.2 – (*значительно соответствует*). «Подозрительная операция» определена в Правилах ПОД (Правило 2(1)(g)) как операция, включая попытку совершения операции, которая, по мнению лица, действующего добросовестным образом:

(a) даёт достаточные основания подозревать, что в ней могут использоваться доходы от преступления, включённого в Приложение к Закону о ПОД, независимо от суммы этой операции; или

(b) осуществляется в обстоятельствах, характеризующихся необычной и необоснованной сложностью; и

(c) не имеет экономического обоснования или законной цели; или

(d) даёт достаточные основания подозревать, что она может осуществляться в целях финансирования деятельности, связанной с терроризмом.

Как указано в критерии 20.1 выше, уполномоченное должностное лицо ФУ обязано направлять сообщения об операциях, соответствующих критериям, установленным в Правиле 3(1)(D), после того, как оно убедится в том, что эти операции являются подозрительными (Правило 8(2)). В соответствии с Правилом 3(1)(D)[171] финансовые учреждения обязаны хранить записи обо всех операциях, в том числе записи о попытках совершения операций, независимо от того, осуществлялись ли эти операции с использованием наличных денег, или путем внесения депозитов или зачисления средств, или путём снятия средств, или путём осуществления электронных переводов средств и т.д. Хотя перечень операций выглядит внушительно, в нём не указаны все виды операций, осуществляемых финансовыми учреждениями. Индийские власти не считают этот перечень исчерпывающим, и в этой связи надзорными органами были выпущены руководства, в которых содержится разъяснения обязательств по направлению СПО в соответствии с определением, содержащимся в Правиле 2(1)(g), как указано выше.

---

[171] В Правиле 3 установлено следующее: “Каждый подотчётный субъект должен хранить записи обо всех операциях, в том числе записи— (…)

(D) обо всех подозрительных операциях, независимо от того, осуществлены ли они с использованием наличных денег или путём:

(i) внесения депозитов или зачисления средств на любые счета или снятия средств с любых счетов, независимо от их названия, в любой валюте с использованием: (a) чеков, в том числе чеков третей стороны, платёжных ордеров, переводных векселей, денежных чеков или любых других платёжных инструментов, включая электронные поступления средств и электронные платежи или списания средств, или (b) дорожных чеков, или (c) переводов с одного счёта, открытого в том же самом банке, финансовом учреждении и платёжной организации, в зависимости от обстоятельств, включая переводы со счетов ностро и востро или на счета ностро и востро, или (d) любым другим способом, независимо от его названия;

(ii) зачисления средств на любые счета неденежные счета или списания средств с любых неденежных счетов, таких как дематериализованные счета и счета ценных бумаг, в любой валюте, открытых в банке, финансовом учреждении и платёжной организации, в зависимости от обстоятельств;

(iii) осуществления денежных переводов своим клиентам или не клиентам из Индии или из-за рубежа и сторонним получателям в Индии или за рубежом, включая операции по переводу средств на свой счёт, в любой валюте с использованием:— (a) платёжных ордеров, или (b) денежных чеков, или (c) переводных векселей, или (d) телеграфных или электронных переводов, или (e) онлайн переводов, или (f) переводов через автоматизированный расчётно-клиринговый центр, или (g) переводов с использованием почтовых ящиков, или (h) переводов на кредитные или электронные, или (i) любым другим способом перевода денег, независимо от его названия;

(iv) осуществления кредитования или авансовых платежей, включая заменители кредитов, инвестиции и условные обязательства, путём: (a) подписки на долговые инструменты, такие как краткосрочные векселя, депозитные сертификаты привилегированные акции, долговые обязательства, секьюритизированное участие межбанковское участие или любых других вложений в ценные бумаги, независимо от их формы и названия, или (b) покупки и продажи векселей, чеков и других инструментов, или (c) использования валютных контрактов, валюты, процентов и товаров и любых других производных инструментов, независимо от их названия, или (d) использования аккредитивов, гарантийных аккредитивов, гарантий, гарантийных писем, свидетельств о платежеспособности или любых других инструментов для расчётов и/или кредитного обеспечения;

(v) использования коллекторских услуг в любой валюте путем сбора векселей, чеков, инструментов и любых других коллекторских методов, независимо от их названия»

Оценка и заключение

Требования о направлении сообщения являются всеобъемлющими. Имеется некоторая неясность относительно того, является ли перечень подозрительных операций исчерпывающим или иллюстративным, но в руководстве разъяснено, что требования о направлении сообщений следует толковать широко и в соответствии со стандартом.

Рейтинг по Рекомендации 20 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «значительное соответствие» по прежней Р.14, так как на руководителей и сотрудников не распространялись чётко и однозначно положения ЗПОД, касающиеся освобождения от ответственности за разглашение информации.

Критерий 21.1 – (*соответствует*). ФУ, их руководители и сотрудники освобождены от гражданско-правовой и уголовной ответственности за предоставление информации об операциях Директору ПФР Индии (Раздел 14 ЗПОД). При этом Директор может налагать штрафы и другие наказания на ФУ, их руководителей и сотрудников за невыполнения требований Закона о противодействии отмыванию денег (Разделы 13 и 14 ЗПОД).

Критерий 21.2 – (*соответствует*). В Законе о противодействии ОД установлено требование об обеспечении конфиденциальности «хранимой, передаваемой и проверяемой информации, если иное не предусмотрено любым другим действующим законом» (пункт 2 Раздела 12). Кроме того, согласно Правилам ПОД, каждый подотчётный субъект, его руководители, должностные лица и сотрудники обязаны обеспечивать конфиденциальность и неразглашение факта хранения записей о подозрительных операциях и передачи информации Директору ПФР Индии (Правило ПОД 8(6)). В руководствах органов, осуществляющих регулирование деятельности финансовых учреждений, установлен запрет на раскрытие информации о СПО, который распространяется на руководителей, должностных лиц и сотрудников финансовых учреждений, и указано, что этот запрет не должен препятствовать обмену информацией между организациями, входящими в одну и ту же группу, в соответствии с Рекомендацией 18. (Руководящие указания РБИ по вопросам ЗСК - пункт 49; Руководящий документ по ПОД/ФТ СЦБФБИ - пункт 60; Руководящие указания по ПОД/ФТ УРРСДИ - пункт 18.4; Руководство по ПОД/ФТ УРРПФ - пункт 17.5; Руководство по ПОД/ФТ УКДМЦФУ - пункт 10.4).

Оценка и заключение

Все критерии выполнены.

Рейтинг по Рекомендации 21 – «Соответствует».

Рекомендация 22 – УНФПП: надлежащая проверка клиентов

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «несоответствие» по прежней Р.12. Требования НПК не распространялись ни на один из секторов УНФПП, за исключением казино. В отношении казино действовали только базовые требования Закона о противодействии отмыванию денег и дополняющих его Правил, в которых не содержались подробные требования и обязательства, предусмотренные в стандартах ФАТФ. Кроме того, требования Закона о противодействии отмыванию денег были распространены на казино недавно, и поэтому отсутствовали достаточные доказательства и свидетельства, подтверждающие эффективное выполнение этих требований. В 8-м Отчёте о прогрессе Индии отмечено, что, хотя Индия достигла прогресса в устранении некоторых недостатков, нельзя сделать вывод о том, что степень технического соответствия находится на уровне «значительное соответствие».

Требования ПОД/ФТ для установленных нефинансовых предприятий и профессий

Требования ПОД/ФТ распространяются на следующие виды УНФПП (пункт (sa) Раздела 2 ЗПОД; Уведомление S.O.2036(E) от 3 мая 2023 года и Уведомление S.O.2135(E) от 9 мая 2023 года):

(a) Лица, осуществляющие деятельность по организации азартных игр на деньги или имущество, в том числе деятельность, связанную с казино;

(b) Риелторы, минимальный годовой оборот которых составляет 2 миллиона индийских рупий (22 000 евро);

(c) Торговцы драгоценными металлами, драгоценными камнями и другими дорогостоящими товарами;

(d) Лица, которые занимаются хранением и управлением наличными деньгами и ликвидными ценными бумагами от имени других лиц;

(e) Лица, включая дипломированных бухгалтеров, секретарей компаний, бухгалтеров по учёту затрат и работ, которые в ходе своей профессиональной деятельности осуществляют следующую деятельность от имени своих клиентов:

- Покупка и продажа любого недвижимого имущества;
- Управление деньгами, ценными бумагами или иными активами клиентов;
- Управление банковскими счетами, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
- Аккумулирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;
- Создание, обеспечение функционирования или управление компаниями, товариществами с ограниченной ответственностью или трастами и купля-продажа коммерческих предприятий.

(f) Лица, которые в ходе своей деятельности осуществляют следующую деятельность для или от имени других лиц:

- Исполнение обязанностей агента по созданию компаний и товариществ с ограниченной ответственностью;
- Исполнение обязанностей (либо создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) директора или секретаря компании, партнера в фирме или аналогичной должности в других компаниях и товариществах с ограниченной ответственностью;
- Предоставление зарегистрированного офиса, физического адреса или абонентского, почтового или административного адреса для компании или товарищества с ограниченно ответственностью или траста;
- Исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) доверительного управляющего траста, учреждённого по соглашению сторон, или траста другого типа;
- Исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) номинального акционера для другого лица.

Критерий 22.1 – (*частично соответствует*). В Индии УНФПП обязаны применять требования НПК, установленные в Законе о противодействии ОД и Правилах ПОД, описанные в подразделе, посвящённом Рекомендации 10 (с теми же самыми техническими недостатками, отмеченными по Рекомендации 10). Требования НПК, установленные в Законе о противодействии отмыванию денег и Правилах ПОД, дополнены руководствами для конкретных секторов, в которых содержатся разъяснения для лучшего понимания подотчётными субъектами своих обязательств, но не установлено никаких дополнительных

требований помимо тех, которые содержатся в Законе о ПОД и Правилах ПОД. Ниже приведено подробное описание законодательных и нормативных требований:

(a) **(*соответствует*).** Казино обязаны проверять личность всех клиентов, которые осуществляют финансовые операции на суммы, равные или превышающие 50 000 индийских рупий (548 евро), независимо от того, проводится это как одна операция или несколько операций, выглядящих связанными друг с другом. (Пункты (1)(sa)(i) и (1)(wa) Раздела 2 и Раздел 11A ЗПОД; Правила ПОД 9).

(b) (*значительно соответствует*). Риелторы с годовым оборотом в 2 миллиона индийских рупий (22 000 евро), как указано в Уведомлении G.S.R. 798(E) от 28.12.2020 года, обязаны проводить надлежащую проверку клиентов при оказании услуг, связанных с куплей-продажей недвижимости. Хотя исключение для риелторов с оборотом ниже установленной пороговой суммы сделано на основании оценки рисков в секторе, угрозы, присутствующие в секторе, учтены не в полной мере (см. Рекомендацию 1, критерий 1.6).

(c) (*неприменимо).* Торговцы драгоценными металлами и камнями считаются подотчётными субъектами только, когда они осуществляют с клиентами операции с наличными деньгами на суммы, равные или превышающие 1 миллион индийских рупий (11 035 евро), независимо от того, проводится это как одна операция или несколько операций, выглядящих связанными друг с другом. (Уведомление G.S.R. 799(E) от 28.12.2020 года; пункт 2.2 Руководства Центрального совета по косвенным налогам для торговцев драгоценными металлами и камнями). Однако в соответствии с Законом о подоходном налоге (разделы 269ST и 271DA) в настоящее время торговцам драгоценными металлами и камнями, равно как и другим лицам в Индии, запрещено принимать платежи наличными деньгами на сумму 200 000 индийских рупий (2 222 евро) и более. Вследствие этих положений налогового законодательства торговцы драгоценными металлами и камнями в настоящее время не имеют возможность осуществлять операции с наличными деньгами, которые потребовали бы выполнение обязательств по проведению НПК, установленных в Законе о противодействии отмыванию денег и в Правилах ПОД. (Дополнительная информация содержится в подразделе 6.2.1 Раздела, посвящённого Непосредственному результату 3).

(d) (*частично соответствует).* На бухгалтеров (в том числе дипломированных бухгалтеров и бухгалтеров по учёту затрат) распространяются обязательства по проведению НПК, установленные в Законе о противодействии отмыванию денег/Правилах ПОД, как описано в Рекомендации 10, когда они осуществляют конкретную деятельность, указанную в критерии 22.1.d. (Уведомление S.O.2036(E) от 3 мая 2023 года).

На юристов и нотариусов распространяются требования Закона о противодействии ОД и Правил ПОД, когда они осуществляют деятельность, указанную в Уведомлениях. При этом лица, которые в ходе своей профессиональной деятельности осуществляют от имени клиентов деятельность, указанную в критерии 22.1.d, считаются подотчётными субъектами. Однако, похоже, что деятельность, которую могут осуществлять нотариусы в соответствии с Законом о нотариусах от 1952 года (раздел 8), не относится категории, указанной в критерии 22.1.

Если бухгалтер или юрист осуществляет только подготовку к деятельности, указанной в критерии 22.1.d Методологии (например, готовит учредительные документы компании, составляет договор купли-продажи недвижимости или анализирует инвестиционное предложение), но после этого не осуществляет эту деятельность для клиента, то такой бухгалтер или юрист не считается подотчётным субъектом согласно Уведомлению.

(e) (*частично соответствует*). Любое лицо, которое в ходе своей деятельности оказывает для или имени других лиц услуги, указанные в критерии 22.1.e, является подотчётным субъектом. (Пункт (sa) Раздела 2 Закона о противодействии отмыванию денег; и

Уведомление S.O.2135(E) от 9 мая 2023 года). Однако, как и в предыдущем пункте, если лицо осуществляет только подготовку к указанной деятельности, для него не установлены требования.

Критерий 22.2 – **(*значительно соответствует*).** УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся хранения записей и документов, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД – см. анализ по Рекомендации 11. Однако, как указано в критерии 21.1, (i) риелторы с оборотом меньше установленной пороговой суммы и (ii) бухгалтеры, юристы и провайдеры услуг трастов и компаний, когда они осуществляют только подготовительную работу, не считаются подотчётными субъектами.

Критерий 22.3 – (частично соответствует). В Индии УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся ПДЛ, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД. При этом имеют место те же самые недостатки, касающиеся, в частности национальных ПДЛ (см. анализ по Рекомендации 12), а также недостатки, касающиеся охвата требованиями некоторых УНФПП, отмеченные по критериям 21.(b), (d) и (e).

Критерий 22.4 – (значительно соответствует). В Индии УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся новых технологий, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД – см. анализ по Рекомендации 15. УНФПП обязаны проводить оценку рисков для выявления, оценки и принятия эффективных мер в целях снижения рисков ОД/ФТ, связанных с клиентами, странами или географическими районами, продуктами, услугами, операциями и каналами поставок, которые выявлены по результатам национальной оценке рисков (Правила ПОД 9(13)(i)).

В Руководствах для казино и риелторов[172] содержатся требования о проведении оценки рисков перед запуском или использованием новых продуктов, новой деловой практики и новых технологий. Однако аналогичные требования не установлены для бухгалтеров, юристов и провайдеров услуг трастов и компаний. См. также недостатки, касающиеся охвата требованиями некоторых УНФПП, отмеченные по критериям 21.(b), (d) и (e).

Критерий 22.5 – (значительно соответствует)

В Индии УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся возможности полагаться на третьих лиц, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД. При этом имеют место те же самые недостатки, отмеченные по критерию 17.2 (см. анализ по Рекомендации 17). См. также недостатки, касающиеся охвата требованиями некоторых УНФПП, отмеченные по критериям 21.(b), (d) и (e).

Оценка и заключение

Риелторы с оборотом ниже установленной пороговой суммы, а также бухгалтеры, юристы и провайдеры услуг трастов и компаний не считаются сообщающими организациями, когда они осуществляют лишь подготовительную работу, что негативно влияет на выполнение требований по всем критериям. Также имеется умеренный недостаток, связанный с тем, что УНФПП не обязаны применять меры надлежащей проверки в отношении национальных ПДЛ. Для юристов, бухгалтеров и провайдеров услуг трастов и компаний не установлено требование о проведении оценки рисков перед запуском или использованием новых

[172] Руководство по ПОД/ФТ для казино штате Гоа - пункт 10(j); Руководство по ПОД/ФТ для казино штате Сикким - пункт 9(i); Руководство по ПОД/ФТ для риелторов - пункт 5.2(vii).

продуктов, новой деловой практики и новых технологий. Остальные обязательства имеются в наличии.

Рейтинг по Рекомендации 22 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 23 – УНФПП: другие меры

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «несоответствие» по прежней Р.16. Был отмечен недостаток, касающийся охвата обязательствами подотчётных субъектов, так как соответствующие требования Закона о противодействии ОД не распространялись ни на один из секторов УНФПП, за исключением казино. При этом в отношении казино действовали только базовые требования Закона о противодействии ОД и дополняющих его Правил, в которых не содержались подробные требования и обязательства, предусмотренные в стандартах ФАТФ. Кроме того, требования Закона о противодействии ОД были распространены на казино недавно, и поэтому отсутствовали достаточные доказательства и свидетельства, подтверждающие эффективное выполнение этих требований. В 8-м Отчёте о прогрессе Индии отмечено, что, хотя Индия достигла прогресса в выполнении прежней Р.16, нельзя сделать вывод о том, что степень технического соответствия находится на уровне «значительное соответствие».

***Критерий 23.1 – (частично соответствует*).** В Индии на УНФПП распространяются те же самые требования, касающиеся направления СПО, что и на ФУ, и при этом имеют место те же самые недостатки, отмеченные по Р.20. Риелторы с оборотом ниже установленной пороговой суммы, а также бухгалтеры, юристы и провайдеры услуг трастов и компаний не считаются подотчётными субъектами, когда они осуществляют лишь подготовительную работу, и поэтому не обязаны направлять СПО, касающихся (финансовых) операций, связанных с этой деятельностью. Эти недостатки негативно влияют на выполнение нижеуказанных критериев.

Критерий 23.2 – (значительно соответствует). УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся внутреннего контроля и реализации групповых мер, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД. При этом имеют место те же самые недостатки, отмеченные по Р.18 - см. анализ по Рекомендации 18.

Для УНФПП не установлены требования о предоставлении, на уровне групповой комплаенс-службы, службы внутреннего аудита и/или службы ПОД/ФТ, информации о клиентах, счетах и операциях, а также требования, предусмотренные в критерии 18.3.

Критерий 23.3 – (значительно соответствует). УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся стран, представляющих повышенный риск, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД – см. анализ по Р.19. Для риелторов установлены дополнительные требования в пункте 6.4 Руководства, касающиеся применения дополнительных усиленных мер надлежащей проверки в отношении операций и деловых отношений с юрисдикциями, представляющими высокий риск. Однако недостатки, отпеченные по критерию 19.2, в равной степени касаются всех УНФПП.

***Критерий 23.4* – (*соответствует*).** УНФПП обязаны выполнять те же самые требования, касающиеся конфиденциальности, что и ФУ в соответствии с Законом о противодействии ОД и Правилами ПОД – см. анализ по Р.21.

Оценка и заключение

В Индии имеются незначительные недостатки, касающиеся того, что в рамках применимых Рекомендаций не в полной мере предусмотрены меры по снижению рисков. Кроме того,

риелторы с оборотом ниже установленной пороговой суммы, а также бухгалтеры, юристы и провайдеры услуг трастов и компаний не считаются подотчётными субъектами, когда они осуществляют лишь подготовительную работу, что негативно влияет на выполнение требований по всем соответствующим критериям.

Рейтинг по Рекомендации 23 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «частичное соответствие» по прежней Р.33. Недостатки касались недоступности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц, помимо сведений о непосредственных (юридических) владельцах; отсутствия мер для недопущения использования предприятий индусских неразделённых семей (ИНС) в противоправных целях; и отсутствия у правоохранительных и других органов своевременного доступа к информации о бенефициарных владельцах.

Критерий 24.1 – (соответствует). Двумя видами юридических лиц в Индии являются компании и товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО). Их организационно-правовые формы и основные характеристики определены в Законе о компаниях от 2003 года и Законе о товариществах с ограниченной ответственностью от 2008 года, соответственно.

- Компани создаются в соответствии с Законом о компаниях (Глава 2). Компании могут учреждаться в виде частных компаний (т.е. компаний, учреждаемых одним лицом (компания одного лица) или несколькими (до 200) лицами с ограничением прав на передачу их долей) и в виде публичных компаний (которые могут учреждаться семью или более лицами и не являются «частными компаниями») (Разделы 2(68), 2(71) и 3(1) Закона о компаниях). Компании (частные и публичные) могут являться компаниями с ограниченной ответственностью, компаниями с ответственностью, ограниченной гарантией, и компаниями неограниченной ответственностью. Кроме того, компании с ограниченной ответственностью могут иметь статус некоммерческих организаций (Раздел 8 Закона о компаниях).
- В соответствии с Законом о товариществах с ограниченной ответственностью (Закон о ТОО) товарищества с ограниченной ответственностью учреждаются двумя или более лицами с целью получения дохода.

Порядок создания юридических лиц, а также порядок получения и регистрации базовой информации и информации о бенефициарных владельцах также установлен Законе о компаниях и Законе о ТОО, дополненных конкретными правилами (например, Правила о создании компаний от 2014 года (Правила о компаниях); Правила о создании товариществ с ограниченной ответственностью от 2009 года (Правила о ТОО); Правила о бенефициарных владельцах значительной доли от 2018 года; Уведомление № G.S.R. 110(E) от 11 февраля 2022 года[173]). Эта информация размещена в открытом доступе на сайте Министерства по корпоративным делам (https://mca.gov.in).

Компании и товарищества с ограниченной ответственностью создаются путём выполнения требований о регистрации (Разделы 3 и 4 Закона о компаниях; Раздел 12 Закона о ТОО).

Предприятий индусских неразделённых семей (ИНС) рассматриваются в Рекомендации 25.

Критерий 24.2 – (соответствует). В ходе проведения национальной оценки рисков в 2022 году были проанализированы уязвимости, связанные с наличием информации о бенефициарных владельцах и доступом к этой информации. После этого в марте 2023 года

[173] В соответствии с Разделом 67 Закона о ТОО Федеральное правительство имеет право направлять уведомления о применении определённых положений Закона о компаниях с соответствующими изменениями в отношении товариществ с ограниченной ответственностью. Используя эти полномочия, Правительство выпустило Уведомление № G.S.R. 110(E) от 11 февраля 2022 года, сообщив, что положения Раздела 90 (реестр бенефициарных владельцев значительной доли) Закона о компаниях, наряду с другими положениями, также распространяются на товарищества с ограниченной ответственностью.

индийские власти провели отдельную оценку рисков юридических лиц и юридических образований, которая включала оценку рисков ОД/ФТ, связанных со всеми видами юридических лиц, которые могут быть созданы в Индии, в том числе частными компаниями, публичными/ зарегистрированными на бирже компаниями и обществами с ограниченной ответственностью. В ходе этой оценки был проведён анализ основных уязвимостей, обусловленных разными видами юридических лиц, в том числе типологий, были рассмотрены меры, принимаемые для снижения рисков, и сделан вывод об остаточных рисках ОД/ФТ, представляемых каждым видом юридических лиц. Эта работа координировалась Налоговым управлением во взаимодействии с правоохранительными органами и другими ведомствами, в том числе Правоохранительным управлением, Министерством по корпоративным делам и индийским подразделением финансовой разведки.

Критерий 24.3 – (соответствует)

Компании

Для создания компании учредители должны подать установленный пакет документов в отдел регистрации, включая предлагаемое название компании, имена её директоров, меморандум, содержащий сведения об организационно-правовой форме и статусе компании, и устав, включающий положения об управлении компанией (Разделы 7(1), 4 и 5 Закона о компаниях). В случае выполнения всех установленных требований отдел регистрации выдаёт свидетельство о создании компании, после чего она получает правовой статус (Разделы 7(2) и 9 Закона о компаниях). Компания обязана (i) предоставить в отдел регистрации свидетельство о зарегистрированном офисе в течение 30 дней с момента своего создания и (ii) уведомить отдел регистрации о назначенном директоре в течение 30 дней с момента его назначения (Раздел 152(5) Закона о компаниях). Директорами могу являться только физические лица (Раздел 159(1) Закона о компаниях). Директоры обязаны получить идентификационный номер директора (ИНД), для чего им необходимо предоставить фотографию, а также документы, удостоверяющие личность и место жительства (Раздел 9 Закона о компаниях и Правило о Компаниях 9 (назначение и квалификация директоров) от 2014 года).

Товарищества с ограниченной ответственностью

Для регистрации товарищества с ограниченной ответственностью его участники должны подать в отдел регистрации установленный пакет документов, включая предлагаемое название ТОО, имена его участников, адрес зарегистрированного офиса и устав, включающий положения об управлении товариществом с ограниченной ответственностью (Разделы 11 и 12 Закона о ТОО). В случае выполнения всех установленных требований отдел регистрации выдаёт свидетельство о создании ТОО, предоставляющий товариществу правовой статус (Раздела 12(b) Закона о ТОО). Товарищества с ограниченной ответственностью обязаны сообщить в отдел регистрации имя и адрес каждого физического лица, согласившегося быть уполномоченным участником[174] товарищества в течение 30 дней с момента его назначения (Раздел 7(4) Закона о ТОО). В каждом товариществе с ограниченной ответственностью должно иметься не менее двух уполномоченных участников (Раздел 7(1) Закона о ТОО).

В Индии имеется единый реестр всех копаний и товариществ с ограниченной ответственностью, созданных в стране, который размещён в открытом доступе на портале 21 Министерства по корпоративным делам (mca.gov.in).

Критерий 24.4 – (соответствует)

[174] Согласно Разделу 8 Закона о ТОО, уполномоченный участник отвечает за все вопросы и действия, которые должны выполняться в соответствии с положениями Закона о ТОО, в том числе за предоставление любых документов, деклараций, отчётов и иной отчётности, как определено в Законе о ТОО, и как может быть установлено в соглашении о товариществе с ограниченной ответственностью.

Компания обязана хранить в своём зарегистрированном офисе копии всех документов и сведений, оригиналы которых поданы отдел регистрации, до её роспуска или ликвидации (Раздел 7(1)(4) Закона о компаниях). Компании также обязаны хранить реестр своих участников или акционеров (Раздел 88) в зарегистрированном офисе компании или в другом месте на территории Индии (Раздел 94). Компания может хранить в любой другой стране часть реестра своих участников («зарубежный реестр»), в котором содержатся имена и сведения об её участниках, постоянно проживающих за пределами Индии (Раздел 88(4)). В этом случае компания обязана (i) передавать в свой зарегистрированный офис в Индии копии всех записей, содержащихся в любом зарубежном реестре, в течение 15 дней после внесения таких записей, и (ii) хранить дубликат каждого зарубежного реестра в своём зарегистрированном офисе на территории Индии. (Правило о компаниях 7(8) (управление и администрирование) от 2014 года).

Компания может выпускать акции, предусматривающие разные права, и в реестре участников, ведущемся в соответствии с Разделом 88, должна содержаться вся информация об акциях, а также имена и адреса акционеров. (Правило о компаниях 4(6) (акционерный капитал и долговые обязательства) от 2014 года; Правило о компаниях 3(1) (управление и администрирование) от 2014 года; Форма MGT-1).

Товарищества с ограниченной ответственностью обязаны предоставить в отдел регистрации соглашение о товариществе в течение 30 дней после его учреждения (Правило 21 о ТОО). Товарищества с ограниченной ответственностью обязаны уведомлять отдел регистрации о любых изменениях в зарегистрированных документах, а также об изменениях в составе своих участников в течение 30 дней с момента таких изменений (Раздел 25(2) Закона о ТОО; Правило 21 о ТОО). Отсутствует требование для товариществ с ограниченной ответственностью о хранении реестра своих участников или иной информации. Однако такая информация, а также сведения о бенефициарных владельцах должны быть предоставлены в отдел регистрации (Раздел 36 Закона о ТОО).

***Критерий 24.5* – (*соответствует*).** Компании обязаны сообщать об изменениях в информации, предоставленной ими в отдел регистрации (которая предусмотрена в критерии 24.3), в том числе об изменении названия компании (Раздел 4(4) Закона о компаниях), организационно-правовой формы (Раздел 18), устава (Раздел 14), адреса зарегистрированного офиса (Раздел 12(4)) и директоров (Раздел а.170(2)). Новые директоры должны получить идентификационный номер директора (ИНД), для чего им необходимо предоставить документы, удостоверяющие их личность (см. критерий 24.3 выше). Умышленное предоставление недостоверной информации или умышленное сокрытие существенных фактов является преступлением в соответствии с Законом о компаниях (Разделы 447-448). См также критерий 24.13 ниже.

Компании также обязаны вести реестр своих акционеров/ участников, в котором должны быть указаны их имена, дата получения статуса участника и дата прекращения статуса участника (Раздел 88(1) Закона о компаниях; Форма MGT-1). Кроме того, при каждом новым размещении акций декларация о таком размещении должна быть подана в отдел регистрации в течение 15 дней (Раздел 42(8) Закона о компаниях; Форма PAS 3). В случае передачи акций, документ о такой передаче с указанием имени, адреса и рода занятий приобретателя акций должен быть предоставлен компании в течение 60 дней (Раздел 56(1) Закона о компаниях; Форма SH-4).

Аналогичным образом, товарищества с ограниченной ответственностью обязаны уведомлять отдел регистрации об изменениях, в том числе об изменении названия ТОО (Раздел 17 Закона о ТОО); изменениях в соглашении о товариществе (Раздел 23(2)); изменении адреса зарегистрированного офиса (Раздел13(4)); изменении имён/ названий участников (Раздел 25(2)), в том числе имён/ названий уполномоченных участников (Раздел 7(4)); и изменении организационно-правовой формы ТОО (Разделы 55-58 Закона о ТОО; Раздел 18 Закона о компаниях). В уведомлении о новом участнике должно содержаться

заявление такого участника о его согласии стать участником, подписанное им и заверенное в порядке, установленном правительством (Раздел 25 (3)).

Компании также обязаны подавать в отдел регистрации ежегодные декларации, в которых должен содержаться перечень участников с указанием любых изменений, произошедших с конца предыдущего финансового года (Раздел 92(d) Закона о Компаниях; Форма MGT-7). Аналогичным образом, товарищества с ограниченной ответственностью обязаны подавать ежегодные декларации с указанием сведений об их участниках, в том числе изменений в составе участников, произошедших с конца предыдущего финансового года (Раздел 35 Закона о ТОО; Форма 11).

Отдел регистрации обязан проверять каждое заявление или электронную форму или документ, поданный для утверждения, регистрации, учёта или изменений (Правило 10 о Компаниях (отделы регистрации и пошлины) от 2014 года). Должностное лицо компании, имеющее право подписи, или практикующие специалисты (бухгалтеры или секретари компаний), которые заверяют электронные формы, несут ответственность за точность информации, содержащейся в таких формах (Правило 8). Отдел регистрации уполномочен запрашивать дополнительную информацию и разъяснения по каждому документу, поданному в соответствии с любыми положениями Закона о компаниях (Раздел 206 Закона о компаниях), что также применимо в отношении ТОО.[175]

Критерий 24.6 – (соответствует). В Индии используется многовекторный подход в части обеспечения наличия информации о бенефициарных владельцах:

(a) Компании и товарищества с ограниченной ответственностью обязаны принимать все необходимые меры для установления физических лиц, являющихся «бенефициарными владельцами значительной доли» (т.е. лиц, которые опосредованно владеют компанией или контролируют её, как описано ниже) (Раздел 90(4)(4A)(5) Закона о компаниях).

(b) Физические лица, являющиеся «бенефициарными владельцами значительной доли» компании или товарищества с ограниченной ответственностью, обязаны предоставлять компании декларацию с указанием характера их доли и других сведений, а также уведомлять о любых изменениях, касающихся этих сведений (Раздел 90(1) Закона о компаниях).

(c) Компании и товарищества с ограниченной ответственностью обязаны вести реестр бенефициарных владельцев значительной доли (Раздел 90(4)(4A)(5) Закона о компаниях). Они также обязаны подавать в отдел регистрации декларацию о бенефициарных владельцах значительной доли, а также уведомлять об изменениях в такой декларации, в течение 30 дней с момента получения этой декларации от бенефициарного владельца значительной доли (Раздел 90(4) Закона о компаниях). Отдел регистрации, в свою очередь, ведёт электронный реестр, содержащий эту информацию, которая доступна для зарегистрированных пользователей.

(d) Физические и юридические лица, которые владеют акциями компании, но не имеют бенефициарного интереса в этих акциях[176], обязаны предоставить компании декларацию с указанием имён и других сведений о лицах, имеющих бенефициарный интерес в этих акциях (Раздел 89(1) Закона о компаниях). См. также критерий 24.12. Аналогичным образом, лица, которые имеют бенефициарный интерес в акциях компании, но не являются юридическими владельцами таких акций, обязаны

[175] Уведомление № G.S.R. 110(E) от 11 февраля 2022 года.

[176] Бенефициарный интерес определён, в том числе, как предусмотренное в рамках любого контракта, договора или иного соглашения прямое или опосредованное право лица самостоятельно или совместно с другим лицом: (i) осуществлять или обеспечивать осуществление любых и всех прав, предоставленных такими акциями; или (ii) получать или участвовать в распределении любых дивидендов или иных доходов с таких акций (Раздел 89(10) Закона о компаниях)

предоставить компании декларацию с указанием их интереса (Раздел 89(2) Закона о компаниях). Компания, в свою очередь, обязана подать декларацию в реестр Министерства по корпоративным делам, предоставив сведения о полученных декларациях (Раздел 89(6) Закона о компаниях).

(e) Финансовые учреждения и определённые УНФПП (провайдеры услуг трастов и компаний и бухгалтеры), которые предоставляют свои услуги компании или товариществу с ограниченной ответственностью, обязаны проводить надлежащую проверку клиента, устанавливать бенефициарного владельца и принимать меры для проверки личности бенефициарного владельца (Правила ПОД 9(1)). Однако компании и ТОО не обязаны по индийскому законодательству поддерживать постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями и УНФПП. Поэтому информация о бенефициарном владельце будет иметься (у подотчётных субъектов) только, если компания или ТОО является клиентом финансового учреждения или УНФПП, на которого распространяются требования Закона о противодействии ОД. Определение бенефициарного владельца и исполнение обязательств, установленных в Законе о ПОД, рассмотрено более подробно в критерии 10.10 и в Рекомендации 22.

Бенефициарный владелец значительной доли определён как каждое физическое лицо, которое, действуя самостоятельно или совместно или через другого лица или нескольких лиц или траст, обладает одним или более из нижеперечисленных прав в компании, а именно (Раздел 90(1) Закона о компаниях; Правила о компаниях (бенефициарные владельцы значительной доли) от 2018 года с изменениями – Правило 2(1)(h))[177] :

(a) Владеет опосредованно, или наряду с прямым владением, более чем 10% акций

(b) Владеет опосредованно, или наряду с прямым владением, более чем 10% прав голоса, предоставленных акциями

(c) Имеет право на получение или на участие в получении более чем 10% от всех подлежащих распределению дивидендов или любых других доходов в финансовом году за счёт только опосредованного владения акциями, или наряду с прямым владением акциями

(d) Имеет право оказывать или реально оказывает значительное влияние или контроль любым образом, за исключением только прямого владения акциями.

Если физическое лицо не обладает любыми правами опосредовано, как описано выше, то оно не считается бенефициарным владельцем значительной доли (Пояснения к Правилу 2(1)(h)). Считается, что физическое лицо обладает правом в компании напрямую, если: (i) акции компании, предоставляющие такое право, зарегистрированы на имя такого физического лица; (ii) такое физическое лицо имеет или приобретает бенефициарный интерес в акциях компании и предоставило компании декларацию об этом (в соответствии с Разделом 89(2) Закона о компаниях).

То же самое определение, содержащееся в Законе о компаниях, применимо в отношении товариществ с ограниченной ответственностью с небольшими изменениями с учётом другой структуры ТОО.[178]

[177] «Контроль» определён, в том числе, как право назначать большинство директоров или контролировать принятие управленческих или политических решений, осуществляемое лицом или лицами, действующими по отдельности или совместно, прямо или опосредовано, в силу их прав в качестве акционеров или руководителей или в рамках соглашений об акционерах или соглашений о правах голоса или иным образом (Раздел .2(27))

[178] Бенефициарный владелец значительной доли определён как каждое физическое лицо, которое, действуя самостоятельно или совместно или через другого лица или нескольких лиц или траст (в том числе через траст и лиц, находящихся за пределами Индии), имеет бенефициарный интерес в размере не менее 25% или в ином размере, который может быть установлен, в уставном капитале ТОО, или имеет право оказывать или реально оказывает значительное влияние или контроль, как определено в пункте (*27*) Раздела 2 Закона о компаниях, на ТОО (Уведомление № G.S.R. 110(E) от 11.02.2022 года).

Требование, касающееся предоставления информации о бенефициарных владельцах значительной доли, не применимо, если акции компании или ТОО принадлежат (Правило 8 о бенефициарных владельцах значительной доли) холдинговой компании при условии, что холдинговая компания подаёт декларации с информацией о бенефициарных владельцах значительной доли (и, таким образом, информация о таких бенефициарных владельцах доступна в документах, предоставляемых холдинговой компанией), Федеральному правительству, правительству штата или любому местному органу власти; а также, если компания или ТОО контролируется Федеральным правительством или правительством любого штата или частично контролируется Федеральным правительством или правительствами одного или нескольких штатов. (При этом обязательства, касающиеся предоставления информации о бенефициарных владельцах значительной доли, продолжают действовать в отношении акций, контролируемых другими лицами).

Исключения также распространяются на инвестиционные структуры, зарегистрированные Советом по биржам, такие как паевые инвестиционные фонды, альтернативные инвестиционные фонды и трасты по инвестициям в недвижимость; трасты по инвестициям в инфраструктурные проекты, чья деятельность регулируется Советом по ценным бумагам и биржам; и инвестиционные структуры, чья деятельность регулируется Резервным банком Индии и Управлением по регулированию и развитию страхового дела (Правило 8 о бенефициарных владельцах значительной доли). При этом на данные субъекты распространяются требования по проведении НПК, описанные в подразделе, посвящённом Рекомендации 10.

Критерий 24.7 – (соответствует). Компания обязана уведомить о необходимости предоставить декларацию о бенефициарном владельце значительной доли любое физическое лицо (независимо от того, является ли он участником компании или нет), если компания знает или имеет разумные основания считать, что такое физическое лицо:

(a) является бенефициарным владельцем значительной доли компании или знает личность бенефициарного владельца значительной доли или любого другого лица, которое может знать об этом;

(b) являлся бенефициарным владельцем значительной доли компании в любое время на протяжении трёх лет непосредственно перед датой направления указанного уведомления (Раздел 90(5)).

Компания также обязана уведомлять своих участников, которые владеют 10 или более процентами акций или прав голоса или прав на получении или участие в распределении дивидендов Правило 2А(2) о бенефициарных владельцах значительной доли).

Физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем значительной доли, обязано предоставить соответствующую декларацию компании в течение 30 дней с момента приобретения значительной доли бенефициарного владения или изменения этой доли (Правило 3(2) о бенефициарных владельцах значительной доли). Компания, в свою очередь, обязана подать декларацию в отдел регистрации с указанием информации, содержащейся в полученной от физического лица декларации (Правило 4). Таким образом, эти положения составляют требование о поддержании в актуальном состоянии информации о бенефициарных владельцах значительной доли. Что касается изменений бенефициарных владельцев, не являющихся бенефициарными владельцами значительной доли (т.е. физических лиц, которые могут напрямую владеть или контролировать компанию), то требования, описанные в критерии 24.5, обеспечивают поддержание информации о таких владельцах в актуальном состоянии.

Если лицо не предоставит компании требуемую информацию о бенефициарном владении значительной доли в указанный срок или, если предоставленная информация является неудовлетворительной, то компания обязана обратиться в апелляционный суд в течение 15 дней после истечения срока, указанного в уведомлении (Раздел 90(6) Закона о компаниях). Целью такого заявления является получение судебного распоряжения об ограничении прав

на передачу соответствующих акций или о приостановке прав (Раздел 90(6) Закона о компаниях).

Кроме того, имеются другие положения для обеспечения предоставления точной информации (см. критерии 24.5 и 24.13):

- Должностное лицо компании, имеющее право подписи, или практикующие специалисты, которые заверяют электронные формы, несут ответственность за точность информации, содержащейся в таких формах, и во всех приложениях к ним (Правило 8 о компаниях (отделы регистрации и пошлины) от 2014 года);
- Отдел регистрации обязан проверять каждое заявление или электронную форму или документ, поданный для утверждения, регистрации, учёта или изменений (Правило 10);
- Отдел регистрации также уполномочен запрашивать дополнительную информацию и разъяснения по любому документу, поданному в соответствии с любыми положениями Закона о компаниях (Раздел 206 Закона о компаниях), что также применимо в отношении ТОО.[179]

- ***Критерий 24.8 – (соответствует).*** В соответствии с Законом о компаниях должностные лица компании[180] отвечают за предоставление сведений в отдел регистрации или за предъявление документов при проведении проверки (Разделы 206-207 Закона о компаниях). Эти положения являются достаточно широкими для обхвата всей базовой информации и имеющейся информации о бенефициарных владельцах. Как отмечено по критериям 24.6 и 24.3, установлены требования для компаний о предоставлении базовой информации и информации о бенефициарных владельцах через своих уполномоченных должностных лиц, имеющих право подписи, бухгалтеров или секретарей компаний. Кроме того, в отношении любого должностного лица компании могут быть применены санкции за невыполнение этих обязательств (см. критерий 24.13 ниже).

Критерий 24.9 – (значительно соответствует). Отдел регистрации хранит информацию и записи о компаниях и товарищества с ограниченной ответственностью, включая большинство базовой информации (за исключением реестра акционеров) и информации о бенефициарных владельцах, даже после роспуска или ликвидации компании или ТОО. В соответствии с Законом о компаниях субъекты должны предоставлять в отдел регистрации информацию в электронной форме, и эти записи также хранятся отделами регистрации в электронной форме. Отсутствуют положения, позволяющие отделам регистрации удалять любые записи, и, таким образом, записи хранятся бессрочно. (См. также Правила об уничтожении записей (в отделах регистрации компаний) от 2003 года, согласно которым реестр компаний, а также любая информация о действующей компании должны храниться постоянно (Правило 4)).[181] Записи о товариществах с ограниченной ответственностью должны храниться, как минимум, в течение периода от 5 лет до 21 года, в зависимости от вида записей, а информация, поданная в электронной форме, должна храниться постоянно.

После полного прекращения деятельности компании непосредственно перед её роспуском или ликвидацией бухгалтерская документация и другие документы такой компании, а также документы ликвидатора компании могут быть уничтожены или использованы таким образом, как укажет суд (Раздел347(1) Закона о компаниях). Фактически, это не

[179] Уведомление № G.S.R. 110(E) от 11 февраля 2022 года.

[180] Должностные лица включают любого директора, руководителя, ключевых руководящих сотрудников или любое лицо, по указанию или распоряжению которого, как правило, действует совет директоров или любой один или несколько директоров (Раздел 2(59) Закона о компаниях).

[181] До принятия Закона о компаниях от 2013 года, отсутствовало требование о направлении информации о компаниях в электронной форме, и согласно Правилам об уничтожении записей (в отделах регистрации компаний) от 2003 года декларации и другие зарегистрированные документы должны были храниться не менее 5 лет, а реестр компаний и определённые зарегистрированные документы действующих компаний должны были храниться постоянно.

обеспечивает хранение записей и документов в течении не менее пяти лет с момента роспуска или ликвидации компаний. Этот недостаток касается, главным образом, хранения реестра акций, а также полной информации имевшейся у компании о её бенефициарных владельцах после ликвидации компании. Большинство базовой информации, а также информации о бенефициарных владельцах значительной доли должно также храниться в отделе регистрации. В Законе о компаниях установлено, что после истечения пяти лет с момента роспуска или ликвидации компании, никакие обязанности более не возлагаются на компанию, ликвидатора компании или на любое лицо, которому было поручено хранить бухгалтерские и другие документы компании (Раздел 347(2) Закона о компаниях). Аналогичные правила установлены для товариществ с ограниченной ответственностью, за исключением того, что их бухгалтерские и иные документы могут быть уничтожены по решению трех четвертей участников (составляющих кворум) в случае добровольного роспуска ТОО (Правило 55 о товариществах с ограниченной ответственностью (прекращение деятельности и ликвидация) от 2012 года). Тем не менее, базовая информация и информация о бенефициарных владельцах значительной доли ТОО должна храниться в отделе регистрации.

Что касается компаний, ликвидируемых вследствие их неспособности отплатить долги в соответствии с Кодексом о несостоятельности и банкротстве от 2016 года, то бухгалтерские и другие документы таких компания должны храниться ликвидатором в течение 8 лет с момента ликвидации компании. (Регламент 41 (порядок добровольной ликвидации) Постановления Совета по несостоятельности и банкротству от 2017 года).

Подотчётные субъекты обязаны хранить записи о документах, удостоверяющих личность клиентов и бенефициарных владельцев, а также данные о счетах и деловую переписку с клиентами (Раздел 12(1) Закона о ПОД). Такие записи и документы должны храниться в течение 5 лет после прекращения деловых отношений между клиентом и подотчётным субъектом или после закрытия счёта, в зависимости от того, какое из этих событий произойдёт позже (Разделы 12(4) и12(1)(e) Закона о ПОД).

Критерий 24.10 – (соответствует). Базовая информация и информация о бенефициарных владельцах размещена на сайте Министерства по корпоративным делам и является общедоступной, что обеспечивает компетентным органам своевременный доступ к этой информации. Правоохранительные органы также имеют полномочия, закреплённые в соответствующих законодательных актах, запрашивать необходимую информацию у лиц, и за не предоставление запрашиваемой информации предусмотрены наказания. Такие полномочия правоохранительных органов для получения информации были прописаны во исполнение Рекомендации 31. Кроме того, Отдел регистрации уполномочен запрашивать дополнительную информацию и разъяснения по любому документу и информации, предоставленной компанией или товариществом с ограниченной ответственностью (Раздел 206 Закона о компаниях).[182]

Критерий 24.11 – (соответствует). В Законе о компаниях от 2013 года отсутствуют положения, касающиеся акций на предъявителя или варрантов на предъявителя. Согласно Закон о компаниях, каждая компания обязаны вести реестр своих участников или акционеров с указанием идентификационных данных (имя адрес, документ, удостоверяющий личность), количества акций, принадлежащих каждому участнику, и номеров акций (Раздел 88(1) Закона о компаниях; Правило о компаниях 3(1) (управление и администрирование) от 2014 года; Форма MGT-1). Компании, объявляющие об открытой подписке на акции, обязаны выпускать ценные бумаги в бездокументарной форме в

[182] Это положение было распространено на товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с Уведомлением № G.S.R. 110(E) от 11 февраля 2022 года.

соответствии с положениями Закона о депозитариях от 1996 года (Раздел 29(1)(a) Закона о компаниях).

Кроме того, как указано по критерию 24.6, физические лица, имеющие бенефициарный интерес, в размере не менее 25%, в акциях компании, обязаны предоставить компании декларацию с указанием характера их интереса. Компании обязаны вести реестр бенефициарного интереса, заявленного физическими лицами (как описано выше), с указанием их имён, дат рождения, информации о долях владения компанией и другой предусмотренной информации (пункты (1) и (2) Раздела 90 Закона о компаниях).

Критерий 24.12 – (соответствует). В Законе о компаниях не содержатся положения, касающиеся номинального владения. Однако в Разделе 89(1) Закона о компаниях допускается существование как номинального, так и бенефициарного владения. В этом Разделе предусмотрено обязательство для лица, которое владеет акциями компании, но не имеет бенефициарного интереса[183] в этих акциях, предоставить компании декларацию с указанием имени и других сведений о лице, имеющим бенефициарный интерес в этих акциях. Кроме того, лица, имеющие бенефициарный интерес в акциях компании, но не являющиеся их юридическими владельцами, также обязаны предоставить компанию декларацию с указанием их интереса (Раздел 89(2) Закона о компаниях). Компания, в свою очередь, обязана подать декларацию в реестр Министерства по корпоративным делам, предоставив сведения о полученных декларациях (Раздел 89(6) Закона о компаниях). Помимо этого, лица, действующие на коммерческой основе в качестве номинальных владельцев от имени другого лица, являются подотчётными субъектами в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег (Раздел 2(1)(sa)(vi) Закона о ПОД; Уведомление S.O.2135(E) от 9 мая 2023 года). На них распространяется обязательство о надлежащей проверке клиентов, и они должны устанавливать и проверять личность клиента и бенефициарного владельца клиента (см. критерии 22.1 и 10.11).

Кроме того, в Индии установлен отдельный запрет на сделки «бенами», вне рамок фидуциарных отношений (см. критерий 24.7 выше). Соглашение, по которому (a) имущество передаётся лицу или находится у лица, и оплата за такое имущество предоставляется или вносится другим лицом; и (b) это имущество находится (у лица) в целях непосредственной или будущей, прямой или косвенной, выгоды другого лица, которое не осуществило оплату за такое имущество - называется сделкой «бенами» и запрещено в Индии. (Разделы 2 и 3 Закона о запрете имущественных сделок «бенами»).

В Индии разрешены номинальные директоры. Номинальный директор определён как директор, назначенный любым финансовым учреждением или в рамках любого соглашения, или назначенный любым правительством или любым лицом для представления его интересов (Раздел 149(7) Закона о компаниях). В Законе о компаниях также предусмотрены обстоятельства для назначения номинальных директоров. Совет директоров компании может назначить любое лицо в качестве директора по представлению любого учреждения в рамках закона или любого соглашения или по представлению Федерального правительства или правительства штата в силу его доли владения государственной компанией (Раздел 161(3) Закона о компаниях). Компании обязаны направлять в отдел регистрации Форму DIR-12 с указанием названия учреждения, которое выдвинуло своего кандидата, в течение 30 дней с момента назначения любого номинального директора и любого номинального ключевого руководящего сотрудника (Раздел 170(2) Закона о компаниях). На уполномоченных участников товариществ с ограниченной ответственностью распространяются правила о раскрытии статуса

[183] Бенефициарный интерес определён, в том числе, как предусмотренное в рамках любого контракта, договора или иного соглашения прямое или опосредованное право лица самостоятельно или совместно с другим лицом: (i) осуществлять или обеспечивать осуществление любых и всех прав, предоставленных такими акциями; или (ii) получать или участвовать в распределении любых дивидендов или иных доходов с таких акций (Раздел 89(10) Закона о компаниях).

бенефициарного владельцах значительной доли, и они должны сообщить, действуют ли они от имени другого лица.

Критерий 24.13 – (значительно соответствует). В отношении физических и юридических лиц, не выполняющих требования Рекомендации 24, предусмотрены санкции (наказания). В целом эти санкции выглядят соразмерными и сдерживающими, хотя денежные штрафы могут являться недостаточно сдерживающими для более крупных коммерческих структур. Предусмотрены следующие санкции:

Базовая информация

(a) ***Компании.*** Если компания не ведёт реестр своих участников или ведёт его с нарушениями требований Закона о компаниях, то в отношении такой компании предусмотрен штраф в размере 300 000 рупий (3 304 евро), а в отношении каждого должностного лица компании, которое не выполняет установленные требования, предусмотрен штраф в размере 50 000 рупий (551евро) (Раздел 88(5) Закона о компаниях). На любого уполномоченного должностного лица, такого как директор-распорядитель, штатный директор по финансовым вопросам, финансовый директор и т.д., которому совет директоров поручил обеспечить выполнение требований, касающихся ведения и хранения записей и документов компании, и которое не выполняет это поручение, может быть наложен штраф в размере от 50 000 рупий (551 евро) до 500 000 рупий (5 507 евро) (Раздел 128(6) Закона о компаниях). Если компании и их должностные лица не ведут реестр директоров и ключевых руководящих сотрудников и не представляют этот реестр в отдел регистрации, на них может быть наложен штраф в размере 50 000 рупий (550 евро) (Раздел 172 Закона о компаниях, дополненный Разделом170). В случае не устранения этого нарушения, на компанию может быть наложен штраф в размере 500 рупий (5 евро) в день, но не превышающий в общей сложности 300 000 рупий (3 304 евро). В случае повторного нарушения, допущенного должностным лицом, на него может быть наложен штраф в размере 100 000 рупий (1 101 евро) (Раздел 172 Закона о компаниях, дополненный Разделом 170). Отдел регистрации может аннулировать регистрацию компании, если компания не начала коммерческую деятельность в течение одного года с момента своего создания; если компания не осуществляла коммерческую или иную деятельность в течение двух предыдущих финансовых лет и не подала заявление на получение статуса «законсервированной» компании; и если сотрудники отдела регистрации установят, что компания не осуществляет коммерческую или иную деятельность, посетив её по зарегистрированному адресу (Раздел 248 Закона о компаниях).

(b) ***Товарищества с ограниченной ответственностью.*** Если человек подаёт форму об учреждении ТОО, содержащую информацию, которая, как он знает, является недостоверной или сомневается в её достоверности, на такое физическое лицо может быть наложено наказание в виде лишения свободы на срок до двух лет и штраф в размере от 10 000 рупий (110 евро) до 500 000 рупий (5 506 евро) (пункты (1)(c) и (3) Раздела 11 Закона о ТОО). На любое лицо, которое указало недостоверную информацию в любой декларации, заявлении или ином документе, подача которого предусмотрена Законом о ТОО, может быть наложено наказание в виде лишения свободы на срок до двух лет и штраф в размере от 100 000 рупий (1 110 евро) до 500 000 рупий (5 506 евро) (Раздел 37 Закона о ТОО). На товарищество с ограниченной ответственностью, которое не ведёт отчётную и другую документацию и аудиторскую отчётность, может быть наложен штраф в размере от 25 000 рупий (275 евро) до 500 000 рупий (5 502 евро), а на уполномоченных участников такого ТОО может быть наложен штраф в размере от 10 000 рупий (110 евро) до 100 000 рупий (1 100 евро) (Раздел 34(6) Закона о ТОО). Также как и в случае компаний, отдел регистрации имеет право аннулировать регистрацию товарищества с ограниченной ответственностью,

которое не осуществляет коммерческую или иную деятельность (Правило 37 о ТОО от 2009 года).

Информация о бенефициарных владельцах и другие требования

(a) ***Компании.*** На лицо, которое не предоставило декларацию о своём бенефициарном интересе в акциях (т.е. которое назначило номинального держателя акций), может быть наложен штраф в размере 50 000 рупий (550 евро). В случае не устранения этого нарушения на лицо может быть наложен дополнительный штраф в размере 200 рупий в день, но не превышающий в общей сложности 500 000 рупий (5 506 евро) (Раздел 89(5) Закона о компаниях). Такой же штраф накладывается на номинального держателя акций за не предоставление информации о том, что он владеет акциями от имени назначившего его лица, и не раскрытие личности назначившего его человека (Раздел 89(5) Закона о компаниях). В отношении компании, которая не подала декларацию с указанием номинальных акционеров и назначивших их лиц, а также в отношении каждого должностного лица компании, которое не выполнило это обязательство, предусмотрен штраф в размере 1 000 рупий в день, но не превышающий в общей сложности 500 000 рупий (5 506 евро) в случае компании, и 200 000 рупий (2 202) в случае должностного лица, допустившего нарушение (Раздел 89(5)(7) Закона о компаниях). Кроме того, лицо, имеющее бенефициарный интерес в акциях (т.е. лицо, назначившее номинального держателя акций), или любое лицо, действующее от имени такого лица, не может осуществлять никакие права в отношении акций, если оно не предоставило соответствующую декларацию (Раздел 89(8) Закона о компаниях).

(b) Если компания не ведёт реестр бенефициарных владельцев значительной доли и не предоставила этот реестр в отдел регистрации или не приняла необходимые меры для установления физического лица, являющегося бенефициарным владельцем значительной доли, на такую компанию может быть наложен штраф в размере от 100 000 рупий (1 101 евро) до 1 миллиона рупий (11 013 евро) (Раздел 90(11) Закона о компаниях). В случае не устранения этого нарушения на компанию может быть наложен дополнительный штраф в размере 1 000 рупий (11 евро) в день. Такой же штраф накладывается на лицо, которое не предоставило декларацию указанием того, что оно является бенефициарным владельцем значительной доли (Раздел 90(10)(11) Закона о компаниях). На компанию и любое её должностное лицо, которое не предоставило требуемые документы и информацию в отдел регистрации, может быть наложен штраф в размере до 100 000 рупий (1 101 евро). В случае не устранения этого нарушения предусмотрен дополнительный штраф в размере 500 рупий (5 евро) в день (Раздел 206 (7) Закона о компаниях). В отношении любого лица, которое не хранит документы компании после её роспуска или ликвидации в соответствии с установленными требованиями (см. критерий 24.9), предусмотрен штраф в размере до 50 000 рупий (550 евро) (Раздел 347 (4) Закона о компаниях).

(c) ***Товарищества с ограниченной ответственностью.*** Также как и в случае компаний, в отношении тех ТОО, которые не ведут реестр бенефициарных владельцев значительной доли и не предоставили этот реестр в отдел регистрации или не приняли необходимые меры для установления физического лица, являющегося бенефициарным владельцем значительной доли, предусмотрен штраф в размере от 100 000 рупий (1 101 евро) до 1 миллиона рупий (11 013 евро). В случае не устранения этого нарушения8 на товарищество с ограниченной ответственностью может быть наложен дополнительный штраф в размере 1 000 рупий (11 евро) в день (Раздел 67 Закона о ТОО; Раздел 90(11) Закона о компаниях). В отношении товариществ с ограниченной ответственностью, которые не ведут требуемую отчётную документацию или не составляют

требуемые отчёты о платежеспособности и аудите, предусмотрен штраф в размере от 25 000 рупий (275 евро) до 500 000 рупий (5 502 евро), а в отношении уполномоченных участников такого ТОО предусмотрен штраф в размере от 10 000 рупий (110 евро) до 100 000 рупий (1 100 евро) (Раздел 34(5) Закона о ТОО).

Критерий 24.14 – (*соответствует*)

(a) Базовая информация, содержащаяся в реестре компаний, размещена в интернете и является общедоступной, в том числе доступной для компетентных органов зарубежных стран. Компетентные органы зарубежных стран должны зарегистрироваться для получения доступа и приобретения требуемых документов.

(b) Компетентные органы обладают полномочиями, закреплёнными в соответствующих законодательных актах, для обмена информацией об акционерах со своими зарубежными партнёрами, которые запрашивают такую информацию в рамках помощи в расследовании случаев отмывания денег (Раздел 58 Закона о ПОД).

(c) Информация о бенефициарных владельцах содержится в реестре бенефициарных владельцев. Как указано выше, эта информация доступна для зарегистрированных пользователей. Кроме того, следственные полномочия компетентных органов также могут быть использованы в соответствии с индийским законодательством для получения информации о бенефициарных владельцах от имени зарубежных партнёров (Разделы 56 и 58 Закона о ПОД).

Критерий 24.15 – (*значительно соответствует*). Индийские власти осуществляют мониторинг помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарных владельцах, или на запросы о помощи в розыске бенефициарных владельцев, находящихся за рубежом. Например, в Правоохранительном управлении имеется специальный отдел зарубежных расследований, который отвечает за координацию и мониторинг качества как официального, так и неофициального международного сотрудничества. Этот отдел анализирует качество получаемой помощи и отвечает за предоставление обратной связи зарубежным партнёрам. Индийские власти заявили, что в каждом правоохранительном органе имеется механизм для мониторинга качества помощи, но не предоставили информацию, подтверждающую это. Недавно центральный орган, отвечающий за ВПП, создал портал для цифрового учёта направляемых запросов о взаимной правовой помощи в целях оптимизации этого процесса.

Оценка и заключение

В Индии установлены механизмы для обеспечения наличия базовой информации об юридических лицах, которая содержится в реестре Министерства по корпоративным делами, а также информации о бенефициарных владельцах, которая содержится в реестре Министерства по корпоративным делами, имеется у компаний или может быть получена у финансовых учреждений или УНФПП в рамках системы ПОД/ФТ. Тем не менее, остаётся ряд незначительных недостатков. В частности, установленные денежные штрафы могут являться недостаточно сдерживающими для более крупных коммерческих структур (критерий24.13). Кроме того, неясно, осуществляется ли достаточный мониторинг качества базовой информации и информации о бенефициарных владельцах, получаемой индийскими компетентными органами (критерий 24.15). Однако этим недостаткам присвоен незначительный удельный вес с учётом имеющейся общей комплексной законодательной базы для выполнения других требований.

Рейтинг по Рекомендации 24 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «частичное соответствие» по прежней Р.34. Недостатки касались отсутствия требования о получении, проверке и хранении достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах частных трастов и о лицах, контролирующих частные трасты. Также отсутствовали меры, гарантирующие, что компетентные органы могут своевременно получать минимальную достаточную и точную информацию о бенефициарных владельцах частных трастов или иметь своевременный доступ к такой информации.

В Индии имеется четыре категории трастов, учреждённых по соглашению сторон, или аналогичных юридических образований, которые подпадают под определение, сформулированное ФАТФ:

1. Частные трасты: учреждаемые в интересах определённых лиц;
2. Благотворительные или публичные трасты (включая вакфы): учреждаемые в интересах всего населения;
3. Общества, зарегистрированные в соответствии с Законом о регистрации обществ от 1860 года;
4. Предприятия индусских неразделённых семей (ИНС)[184].

Критерий 25.1 – (*значительно соответствует)*

(a) (*значительно соответствует*). Лица, действующие в качестве (или создающие условия для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) доверительного управляющего трастом, учреждённым по соглашению сторон, на профессиональной основе, являются подотчётными субъектами в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег. (Раздел 2(1)(sa)(vi) Закона о ПОД, дополненный Уведомлением S.O. 2135(E) от 9 мая 2023 года). На профессиональных доверительных управляющих распространяются обязательства о проведении надлежащей проверки клиентов и хранении записей и документов, касающихся клиентов (т.е. учредителей и бенефициаров) (см. критерии 22.1 и 10.11).

Бенефициарный владелец определён в Законе о противодействии отмыванию денег как физическое лицо, которое в конечном счете владеет клиентом подотчётного субъекта или контролирует его, или лицо, от чьего имени осуществляется операция. Это понятие также включает лицо, которое осуществляют фактический конечный контроль над юридическим лицом (Раздел 2(1)(fa) Закона о ПОД). Однако, непонятно, включает ли это определение физическое лицо, которое осуществляет фактический конечный контроль над юридическим образованием. Тем не менее, в Правилах ПОД разъяснено, как следует устанавливать бенефициарных владельцев трастов и других юридических образований (см. ниже).

Если клиентом является траст, то профессиональные доверительные управляющие обязаны установить учредителя, доверительного управляющего (управляющих) и бенефициаров, имеющих долю, равную 10 или более процентам, а также любое другое физическое лицо, которое осуществляет фактический конечный контроль над трастом через цепочку прав собственности или контроля (Правило ПОД 9(3)(e)). Кроме того, профессиональные доверительные управляющие обязаны собирать информацию об именах бенефициаров, доверительных управляющих, попечителя (если имеется) и учредителя траста (Правило ПОД 9(8)(v)).

Профессиональные доверительные управляющие обязаны применять меры НПК в отношении существующих клиентов, исходя из значимости и риска. Профессиональные доверительные управляющие должны также проводить надлежащую проверку существующих отношений в соответствующие моменты времени или, когда это определено

[184] См. подраздел 1.4.5 в Главе 1.

регулирующим органом, с учётом того, применялись ли ранее меры НПК и когда именно, и были ли достаточными полученные данные (Правило ПОД 9(12)(iii)). Клиенты обязаны информировать подотчётные субъекты, в том числе профессиональных доверительных управляющих, о любых изменениях данных, полученных в результате НПК, в течение 30 дней с момента таких изменений (Правило ПОД 9(B)).

Профессиональные доверительные управляющие также обязаны проверять личность клиентов и принимать все возможные меры для проверки личности бенефициарных владельцев (Правило ПОД 9(1)(c)). В пунктах (4) и (6-10) Правила ПОД 9 приведён перечень источников и документов, которые являются приемлемыми для проверки личности и представляют собой надёжные независимые источники идентификационных данных. Эти требования помогают обеспечить наличие достаточной точной и актуальной информации.

Отсутствует общее требование для непрофессиональных доверительных управляющих, которые не осуществляют свою деятельность на коммерческой основе, получать и хранить всю информацию, предусмотренную в этом подкритерии. Тем не менее, некоторые записи и документы должны иметься в наличии в соответствии с другими требованиями, установленными для разных видов трастов, которые могут создаваться в Индии, как описано ниже. Однако они не составляют полное требование для доверительных управляющих о получении и хранении достаточной точной и актуальной информации обо всех участниках траста и о лицах, осуществляющих фактический конечный контроль над трастом.

Частные трасты

Частные трасты, чей облагаемый налогом доход превышает 250 000 индийских рупий (2 727 евро), обязаны подать заявление для получения постоянного номера счёта (ПНС) и предоставить копию трастового договора (Раздел 139A Закона о подоходном налоге; Форма 49A). В трастовом договоре могут содержаться сведения об учредителе, бенефициаре, доверительном управляющем (доверительных управляющих) и попечителе траста. Кроме того, доверительные управляющие коммерческих трастов, имеющих минимальный доход в размере, указанном выше, обязаны подавать ежегодные налоговые декларации от лица траста с указанием сведений об учредителях, доверительных управляющих и бенефициаров (Разделы 139 и 160 Закона о подоходном налоге; Форма ITR-5).

Благотворительные/публичные трасты

Штаты могут принимать собственные законодательные акты, касающиеся создания и регулирования деятельности публичных трастов. Примерами таких законодательных актов являются Закон о публичных трастах Бомбея от 1950 года, действующий на территории штата Махараштра; Закон о публичных трастах штата Мадхья-Прадеш от 1951 года; и Закон о публичных трастах штата Раджастан от 1959 года. Например, в случае публичных трастов Бомбея доверительные управляющие обязаны подавать заявление уполномоченному по делам благотворительных организаций штата для регистрации публичного траста (Раздел18). В таком заявлении должны быть указаны имена и адреса доверительных управляющих и руководителя, а изменения в регистрационной информации должны доводиться до сведения уполномоченного по делам благотворительных организаций штата (Раздел 22). Кроме того, счета публичных трастов Бомбея подлежат аудиту, и аудитор обязан предоставить информацию о названии/ именах и публичном номере счета траста и всех доверительных управляющих (Правило 19(2A) о публичных трастах штата Махараштра (Бомбея), Приложение IX-D). Уполномоченный по делам благотворительных организаций имеет право потребовать от доверительных управляющих публичных трастов предоставить любые документы или бухгалтерские книги, находящиеся у доверительного управляющего или под контролем доверительного управляющего или любого лица, связанного с трастом (Раздел 37, Закона о публичных трастах Бомбея).

«Вакфы» (т.е. благотворительные исламские трасты) должны быть зарегистрированы в Светах по делам вакфов штатов (Разделы 36-37 Закона о вакфах). В реестрах, ведущихся

такими Советами, должны иметься копии договоров об учреждения вакфа, если имеются, информация о классе вакфа и имя *мутаваллиса* (т.е. администратора/ доверительного управляющего). Советы также обязаны вести учётные документы, содержащие информацию о бенефициарах каждого вакфа (Раздел 32(2) Закона о вакфах).

Кроме того, доверительные управляющие обязаны подавать ежегодную декларацию о доходах благотворительных трастов, в которой должны содержаться сведения о доверительных управляющих, учредителях и бенефициарах (Раздел 139(4A) Закона о подоходном налоге; Форма ITR-7).

Общества

Для регистрации общества необходимо предоставить учредительные документы (учредительный договор), в которых должны быть указаны имена, адреса и род занятий руководителей, членов совета управляющих, директоров, членов руководящего комитета или иного руководящего органа, которому, по правилам общества, поручено вести его дела (Разделы 1 и 2 Закона о регистрации обществ от 1860 года). Такая информация должна предоставляться ежегодно (Раздел 4).

ИНС

Карта (администратор траста – как правило, самый старший член семьи) исполняет фидуциарные обязанности по отношению к другим членам ИНС[185]. Кроме того, *карта* обязан подать налоговую Форму 49A (заявление на получение постоянного номера счёта), в которой должны быть указаны сведения о нем самом, а также имена и адреса всех сонаследников (членов семьи), и предоставить документ, подтверждающий его личность.

(b) ***(частично соответствует).*** Профессиональные доверительные управляющие обязаны хранить бухгалтерские и учётные документы и деловую переписку своих клиентов (Раздел 12 Закона о ПОД). Они также обязаны получать информацию о (других) доверительных управляющих (Правило ПОД 9(8)(v)). Кроме того, установлены другие требования в отношении разных видов трастов, как описано ниже. Эти требования могут содействовать обеспечению наличия некоторых базовых сведений о регулируемых агентов и провайдеров услуг траста. Однако они не составляют требование о хранении базовой информации о других регулируемых агентах и провайдеров услуг траста.

Частные трасты – Доверительные управляющие обязаны вести чёткий и точный учёт имущества траста (Раздел 19 Закона об индийских трастах). Бенефициары имеют право проверять и снимать копии бухгалтерских и учётных документов, касающихся имущества траста, и подтверждающих их квитанций (если имеются), а также материалов и заключений, используемых доверительным управляющим для исполнения своих обязанностей (Раздел 57). Индийские власти считают, что поскольку провайдеры услуг взимают плату за предоставляемые трасту услуги, базовая информация о таких провайдерах услуг будет содержаться в бухгалтерских и учётных документах и квитанциях, подлежащих хранению.

Благотворительные/публичные трасты – В соответствии с положениями Закона о подоходном налоге, касающимися получения налоговых льгот, доверительные управляющие публичных трастов обязаны вести бухгалтерские документы, проверяемые дипломированными бухгалтерами, и предоставлять аудиторские отчёты при подаче деклараций о доходах. В случае публичных трастов Бомбея доверительные управляющие обязаны предоставлять аудиторам все бухгалтерские и учётные документы, квитанции и другие документы и записи, которое находятся у таких доверительных управляющих или под их контролем (Раздел 33 Закона о публичных трастах Бомбея). Индийские власти считают, что поскольку провайдеры услуг взимают плату за предоставляемые трасту услуги, базовая информация о таких провайдерах услуг будет содержаться в бухгалтерских и учётных документах и квитанциях, подлежащих хранению.

[185] Дело «N.C.T. Чидамбарам Четтиар против Ст. А. Ст. Субраманиам и других», AIR 1982г. Mad 228

Общества – В Законе о регистрации обществ от 1860 года отсутствуют конкретные требования, предусмотренные в данном подкритерии. Однако индийские власти сообщили, что положения законодательства штатов, как правило, включают требования о ведении и хранении бухгалтерской документации и о подготовке финансовой отчётности (например, Закон штата Харьяна о регистрации и регулировании деятельности обществ от 2012 года). Так же, как указано в предыдущих пунктах, провайдер услуг взимает плату за услуги, оказанные трасту, и поэтому такие операции будут отражены в бухгалтерских и учётных документах и квитанциях, в которых будет содержаться базовая информация о таком провайдере услуг.

ИНС – Отсутствует конкретное требование для ИНС о получении и хранении базовой информации о других регулируемых агентах и провайдерах услуг *карты*.

(c) (***значительно соответствует***). Как указано по критерию 25.1 выше, профессиональные доверительные управляющие обязаны проводить надлежащую проверку клиентов, а также получать и хранить информацию об участниках траста. Профессиональные доверительные управляющие также обязаны хранить сведения об именах других доверительных управляющих и попечителей (если имеются), бухгалтерскую документацию и деловую переписку со своими клиентами (Раздел 12 Закона о ПОД). Хотя эти сведения могут включать некоторую базовую информацию о регулируемых агентах и провайдерах услуг траста, они не составляют требование о постоянном наличии базовой информации обо всех провайдерах, оказывающих услуги трасту.

Профессиональные доверительные управляющие обязаны хранить записи и документы в течение пяти лет после прекращения деловых отношений между клиентом и финансовым учреждением (Разделы 12(4) и 12(1)(e) Закона о ПОД).

***Критерий 25.2* – (*значительно соответствует*).** В случае трастов, у которых имеется профессиональный доверительный управляющий или установлены деловые отношения с другим подотчётным субъектом, эти подотчётные субъекты обязаны применять меры НПК в отношении существующих клиентов, исходя из значимости и риска. Такие подотчётные субъекты должны также проводить надлежащую проверку существующих отношений в соответствующие моменты времени или, когда это определено регулирующим органом, с учётом того, применялись ли ранее меры НПК и когда именно, и были ли достаточными полученные данные (Правило ПОД 9(12)(iii)). Однако регулирующий орган не определил для профессиональных доверительных управляющих периодичность обновления данных, полученных в процессе НПК. Клиенты обязаны информировать профессиональных доверительных управляющих об изменениях данных, полученных в результате НПК, в течение 30 дней с момента таких изменений.

Профессиональные доверительные управляющие и подотчётные субъекты также обязаны проверять личность клиентов и принимать все возможные меры для проверки личности бенефициарных владельцев (Правило ПОД 9(1)(b)). В пунктах (4) и (6-10) Правила ПОД 9 приведён перечень источников и документов, которые являются приемлемыми для проверки личности и представляют собой надёжные независимые источники идентификационных данных. Эти требования помогают обеспечить наличие достаточной точной и актуальной информации.

Другие законы о трастах и содержащиеся в них требования, описанные в критерии 25.1 выше, также могут обеспечить наличие некоторой точной и актуальной информации. Однако эти законы не охватывают в комплексе все требования, предусмотренные в данном критерии.

***Критерий 25.3* – (*соответствует*)**

Подотчётные субъекты обязаны обеспечить, чтобы доверительные управляющие раскрывали свой статус при установлении деловых отношений с открытием счёта или при осуществлении разовых операций на суммы, равные или превышающие 50 000 индийских рупий (примерно 563 евро) (Правило ПОД 9(10)).

Критерий 25.4 – (соответствует)

Отсутствуют законодательные ограничения на предоставление доверительными управляющими информации, касающейся трастов, компетентным органам или финансовым учреждениям и УНФПП. Профессиональные доверительные управляющие являются подотчётными субъектами в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег (Уведомление S.O. 2135(E) от 9 мая 2023 года).

Кроме того, Закон о благотворительных и религиозных трастах от 1920 года позволяет гражданам, имеющим интерес в любом благотворительном или религиозном трасте, обратиться в суд за постановлением, предписывающим доверительным управляющим таких трастов предоставить информацию о трасте, в том числе сведения о его доходах и активах. Граждане также могут обратиться в суд за постановлением, предписывающим провести проверку и аудит бухгалтерской документации трастов.

Критерий 25.5 – (соответствует)

Компетентные органы и, в частности правоохранительные органы, обладают юридическими полномочиями в рамках соответствующих законодательных актов (Закон о противодействии отмыванию денег, Закон о подоходном налоге, Закон о противодействии незаконной деятельности и т.д.) для получения доступа к любой информации, имеющейся у любого лица, в том числе у доверительных управляющих, финансовых учреждений и УНФПП. Это включает доступ к информации о бенефициарных владельцах и лицах, осуществляющих контроль над трастом, в том числе к данным о бенефициарных владельцах, месте постоянного проживания доверительного управляющие и любых активах, хранящихся или находящихся под управлением финансового учреждения или УНФПП от имени любых доверительных управляющих, в отношении которых они установили деловые отношения или осуществляют разовую операцию (Раздел 50 Закона о ПОД). Кроме того, в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег директор ПФР Индии имеет право требовать своевременного предоставления документов, проведения инспекций, вызова свидетелей для опроса и осуществления проверки документов (Раздел 50).

Критерий 25.6 – (соответствует). Положения, касающиеся сотрудничества с компетентными органами других стран, описанные в Рекомендации 37 и Рекомендации 40, также применимы к обмену информацией о трастах и юридических образованиях.

(a) Индийские государственные органы могут получать доступ к базовой информации о публичных трастах и обществах и передавать эту информацию зарубежным партнёрам (Разделы 58 и 56 Закона о ПОД).

(b) По запросам индийские компетентные органы могут предоставлять информацию о трастах и других юридических образованиях (Разделы 58 и 56 Закона о ПОД). Это включает данные полученные профессиональными провайдерами услуг трастов и компаний и другими подотчётными субъектами в процессе проведения НПК.

(c) Компетентные органы могут также использовать все свои следственные полномочия в соответствии с внутренним законодательством для проведения расследований от имени зарубежных партнёров (Раздел 58 Закона о ПОД).

Критерий 25.7 – (значительно соответствует) В Индии доверительные управляющие имеют фидуциарные обязанности и отвечают по закону за неисполнение своих обязанностей обязательств.

Профессиональные доверительные управляющие являются подотчётными субъектами в соответствии с Законом о противодействии отмыванию денег, и в их отношении предусмотрены денежные штрафы за невыполнение требований о хранении записей и документов (Разделы 13(2) и 12 Закона о ПОД) или за не предоставление директору ПФР Индии доступа к информации (Раздел 12А Закона о ПОД) (см. также Рекомендацию 35). Размер денежных штрафов составляет от 10 000 рупий (111 евро) до 100 000 рупий (1 113

евро) за каждое нарушение. Эти наказания являются соразмерными, поскольку они напрямую соотносятся с количеством выявленных случаев нарушений и могут быть скорректированы, в зависимости от тяжести правонарушения. В то же самое время, эти наказания могут оказаться недостаточно сдерживающими, особенно для более крупных учреждений. Однако другие наказания, предусмотренные в Уголовном кодексе Индии за мошеннические преступления, могут оказывать сдерживающее воздействие (см. ниже).

Наказания в отношении благотворительных/публичных трастов предусмотрены в законодательстве соответствующих штатов. Например, в Законе о публичных трастах Бомбея (Разделы 66-67) от 1950 года установлены наказания за неподачу заявления о регистрации или не уведомление об изменениях (за это предусмотрен штраф в размере 10 000 рупий (113 евро)), однако, эти наказания не являются сдерживающими. В этом Законе также предусмотрено временное отстранение от должности, смещение и увольнение доверительных управляющих за не предоставление бухгалтерской отчётности или деклараций (Раздел 41.D).

В случае серьёзных нарушений обязанностей доверительного управляющего, на доверительных управляющих могут быть наложены наказания в виде лишения свободы или штрафа либо того и другого (Статья 405 Уголовного кодекса). Это наказание предусмотрено для любого лица, которому было доверено имущество, и которое нечестным образом присвоило или преобразовало или использовало или распорядилось этим имуществом в нарушение явных или подразумеваемых указаний любого закона или юридического договора и совершило, таким образом, «уголовно наказуемое нарушение обязанностей доверенного лица» (Статья 405 УК). За совершение «уголовно наказуемого нарушения обязанностей доверенного лица» предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 3 лет или штраф или и то и другое (Статья 406 УК). Кроме того, «мошенничество путём выдачи себя за другое лицо»[186] является преступлением, за которое предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 3 лет и/или штраф (Статья 416 УК) – это может быть актуально в контексте критерия 25.3. Размер штрафа определяется судебными органами с учётом разных факторов, в том числе с учётом тяжести совершённого преступления.

Критерий 25.8 – (*значительно соответствует*). Индийские правоохранительные органы обладают полномочиями в рамках соответствующих законов для своевременного получения доступа к информации, находящейся у любого лица, в том числе у доверительных управляющих (см. Рекомендацию 31).

В индийском Уголовном кодексе установлены наказания в виде лишения свободы или штрафа или того и другого за не предоставление государственным органам своевременного доступа к информации (см. таблицу ниже).[187] Однако не обеспечивается соразмерность наказаний вследствие узкого спектра санкций, поскольку предусмотрен лишь небольшой штраф или лишение свободы на короткий срок (либо и то и другое).

Статьи Уголовного кодекса Индии	Наказание
172. Уклонение от получения повестки о вызове в суд или на другие слушания	Лишение свободы на срок до одного месяца или штраф в размере до 1 000 индийских рупий (11 евро) или и то и другое

[186] Это означает мошенничество путём выдачи себя за другое лицо, или путём умышленной подмены одного человека на другого, или путём представления этого человека или любого другого лица не за того, кем он является на самом деле.

[187] В декабре 2023 года (после завершения выездной миссии) старый Уголовный кодекс Индии был заменён на новый «Брахатский нормативный кодекс» от 2023 года. Максимальный размер штрафов, установленных за соответствующие нарушения (в новых Статьях 204 - 208) составляет 10 000 индийских рупий (111 евро).

174. Неявка в нарушение указания государственного служащего	Лишение свободы на срок до одного месяца или штраф в размере до 1 000 индийских рупий или и то и другое
175. Не предоставление государственному служащему документов лицом, которое обязано по закону сделать это	Лишение свободы на срок до одного месяца или штраф в размере до 1 000 индийских рупий или и то и другое
176. Не предоставление уведомления или информации государственному служащему лицом, которое обязано по закону сделать это	Лишение свободы на срок до одного месяца или штраф в размере до 1 000 индийских рупий или и то и другое
177. Предоставление недостоверной информации	Лишение свободы на срок до шести месяцев или штраф в размере до 1 000 индийских рупий или и то и другое
178. Отказ приведения к присяге или торжественному заявлению в нарушение законного требования государственного служащего	Лишение свободы на срок до шести месяцев или штраф в размере до 1 000 индийских рупий или и то и другое
181. Дача ложных показаний или заявлений под присягой государственному служащему или лицу, уполномоченному приводить к присяге или заявлению	Лишение свободы на срок до трёх лет и штраф (размер которого определяется судебным органом)

За неподачу налоговой декларации о доходах предусмотрен штраф в размере 5 000 индийских рупий (56 евро), в зависимости от вида декларации (Раздел 271F Закона о подоходном налоге), плюс оценка облагаемого налогом дохода. Эти санкции могут не оказывать сдерживающее воздействие во всех случаях.

Оценка и заключение

У Индии имеются некоторые незначительные недостатки в законодательной базе, касающейся прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах юридических образований. В частности, установленные требования в основном ограничены трастами, администрирование которых осуществляется профессиональными доверительными управляющими (критерий 25.1). Кроме того, не всегда обеспечен доступ к достаточной, точной и актуальной информации о личности, учредителя, доверительных управляющих, попечителя и бенефициаров или класса бенефициаров и любого другого физического лица, которое осуществляет фактической конечный контроль над трастом (критерии 25.2). Предусмотренные санкции для обеспечения доступа к информации не всегда являются соразмерными (критерий 25.8).

Рейтинг по Рекомендации 25 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 26 - Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями

В предыдущем ОВО Индии был присвоен рейтинг «частично соответствует» по старой Р.23, поскольку (i) Закон о противодействии ОД не распространялся на брокеров товарных фьючерсов; (ii) проверка соответствия и надлежащего поведения, проводимая регуляторами перед назначением, не распространялась на неисполнительных директоров; (iii)

уполномоченные лица и поставщики платежных услуг, включая Почту Индии, только недавно были подведены под действие Закона о противодействии ОД, и поэтому было слишком рано оценивать эффективность; (iv) Министерство финансов не проводило проверок или текущего мониторинга Почты Индии; (v) существовали опасения, что процедуры регулятора по проведению целевых проверок на местах не учитывают должным образом риски ПОД/ФТ отдельных учреждений. В 8-м ОП был сделан вывод о том, что большинство недостатков были, по крайней мере, в значительной степени устранены, и что уровень соответствия Индии старой Р.23 по существу эквивалентен уровню «значительно соответствует».

Критерий 26.1 - (соответствует)

Понятие «регулятор» определяется в Правилах о противодействии ОД как лицо, орган или правительство, наделенное полномочиями лицензировать, разрешать, регистрировать, регулировать или контролировать деятельность ФУ, в соответствии с уведомлением правительства Индии (Правило 2(fa)). Регулятором может быть также директор ПФР, если это предусмотрено (Правило 2(fa)). Регуляторы имеют право издавать руководящие принципы, включающие требования к превентивным мерам (Правило 9(14) о противодействии ОД). Таким образом, полномочия регулятора включают в себя полномочия по регулированию и надзору за соблюдением ФУ требований ПОД/ФТ. Общие полномочия по надзору, регулированию и выдаче необходимых указаний возложены на соответствующего регулятора в соответствии с каждым из вышестоящих законодательных актов, как кратко описано ниже:

Охватываемые финансовые учреждения	**Уполномоченный регулятор/надзорный орган**	**Вышестоящее законодательство**	**Ссылка на конкретный раздел/правило**
Банковские компании	РБИ	Закон о банковском регулировании, 1949 (Закон о БР)	Разделы 22, 35A и 56
Сельские кооперативные банки	РБИ / НБСХСРТ[188]	Закон о биосфере	Разделы 22, 35A и 56
Региональные сельские банки	РБИ / НБСХСРТ [189]	Закон о региональных сельских банках, 1976 г.	
Небанковские финансовые компании	РБИ	Закон о РБИ	Разделы 45-IA, 45L
Оператор платежных систем	РБИ	Закон об ОПС	Разделы 3, 10 и 17-19.
Уполномоченные лица по обмену валюты[190] и агенты MTSS	РБИ	Закон о ВК	Разделы с 10 по 12
Компании жилищного финансирования	РБИ / Национальный жилищный банк (НЖБ)	Закон о НЖБ	Раздел 29A

[188] Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских районов.
[189] Национальный банк сельского хозяйства и развития сельских районов.
[190] Сюда входят (i) Полноценные обменники денег (ПЦОД); (ii) Уполномоченные дилеры I категории (коммерческие банки, государственные кооперативные банки, городские кооперативные банки); (iii) Уполномоченные дилеры II категории (другие типы банков, включая региональные сельские банки, банки малого финансирования, платежные банки, а также системно значимые NBFC - инвестиционно-кредитные компании, не принимающие депозиты); (iv) Уполномоченные дилеры III категории (это отдельные финансовые учреждения и другие институты, находящиеся под управлением соответствующих отраслевых регуляторов).

Посредники финансового рынка	СЦБФБИ	Закон о СЦБФБИ	Разделы 11(2) и 11B
Страховые компании и посредники	УРРСДИ	Закон о страховании Закон об УРРСДИ	Раздел 34 Раздел 14
Пенсионные фонды и посредники	УРРПФ	Закон об УРРПФ	Раздел 15
ФУ, зарегистрированные в МЦФУ	УКДМЦФУ	Закон об УКДМЦФУ	Разделы 12.13 и 21
Почтовые отделения	РБИ / Почтовое управление	Закон о поощрении государственных сбережений 1873 года и Общие правила поощрения государственных сбережений 2018 года	
Поставщики услуг онлайн-платежных шлюзов (ПУОПШ)	РБИ	Закон об ОПС	Разделы 3, 10 и 17-19

Критерий 26.2 - (*значительно соответствует*) Банковские компании должны быть лицензированы РБИ (Закон о БР, ст. 22(1), 23 и 56). Банки в МФЦУ лицензируются УКДМФЦУ в соответствии с теми же требованиями, которые установлены в Законе о БР (Закон об УКДМФЦУ, ст. 13(4) и Первое приложение).[191] «Банковская компания» определяется как компания, которая занимается банковской деятельностью в Индии (Закон о БР, ст. 5 (c)). Хотя в Законе о БР или в других документах нет конкретных положений, прямо запрещающих создание банков-ширм, требования к созданию банка, изложенные в Законе о банковской деятельности и соответствующих нормативных актах, а также процесс лицензирования банков, установленный РБИ, гарантируют, что банки-ширмы не осуществляют деятельность в Индии. Существует требование, чтобы банк постоянно контролировался резидентами Индии (Руководство по лицензированию универсальных банков в частном секторе, п. 2(I)(a)).

Небанковские финансовые компании (НБФК) должны зарегистрироваться в РБИ (Закон об РБИ, ст. 45-IA). Операторы платежных систем, полноценные обменники денег, уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты категорий II и III, а также агенты СПУПД требуют разрешения РБИ (Закон об ОПС, ст. 4; Закон о ВК, ст. 10(1)).

Сектора ценных бумаг и страхования не нуждаются в лицензировании, как того требует стандарт. Посредники финансового рынка должны быть зарегистрированы в СЦБФБИ (Закон о СЦБФБИ, ст. 12). Страховые компании и посредники должны быть зарегистрированы в УРРСДИ (Закон о страховании, 1938; ст. ст. 3 и 42D. Пенсионные фонды и посредники должны быть зарегистрированы в УРРПФ (Закон об УРРПФ, ст. 27). Небанковские ФУ в МЦФУ требуют регистрации или получения разрешения УКДМЦФУ (Закон об УКДМЦФУ, ст. 13(4) и Первое приложение) в соответствии с теми же требованиями, которые установлены для аналогичных ФУ, созданных в Индии (например, в отношении банков в МЦФУ будут применяться требования РБИ по лицензированию, для страховых компаний в МЦФУ - требования УРРСДИ).

[191] Банкам государственного сектора не требуется банковская лицензия от РБИ для ведения банковской деятельности, поскольку они действуют на основании устава. Региональные сельские банки также не нуждаются в банковской лицензии от РБИ; они принадлежат Центральному правительству, правительству соответствующего штата и банку-спонсору в пропорции 50 к 15 к 35.

Компании могут подать заявку на регистрацию в РБИ в качестве компаний жилищного финансирования (Закон о НЖБ, ст. 29А, Директивы о компаниях жилищного финансирования, 2021).

Критерий 26.3 - (*значительно соответствует*)

Банки

Лицензирование

Учредители / группы учредителей должны быть «добросовестными и подходящими», чтобы иметь право учреждать универсальные банки (Руководство по лицензированию универсальных банков в частном секторе от 1 августа 2016 г., п. 2(B))[192]. Учредитель определяется как лицо, которое вместе со своими родственниками осуществляет эффективный контроль над банком в силу владения голосующими акциями, и включает, где это применимо, все организации, входящие в группу учредителей. Группа учредителей включает учредителя и его/ее родственников, но не включает других связанных лиц. Учредители также должны предоставить информацию об отдельных учредителях, стоящих за группой (т. е. лицах, которые владеют или контролируют не менее 10 % акций/права голоса). Такие лица должны предоставить декларацию, включая сведения об уголовной судимости (Приложение II, Приложение I).

РБИ проверяет заявителей, включая их репутацию, добросовестность и профессиональный послужной список за последние 10 лет (Руководство по лицензированию универсальных банков в частном секторе от 1 августа 2016 г., п. 2(B))[193]. РБИ также запрашивает информацию у таких правоохранительных и следственных органов, как УПН, ЦБР и ПУ. Этих требований может быть недостаточно для того, чтобы предотвратить владение (или бенефициарное владение) значительным контрольным пакетом акций ФУ лицами, связанными с преступным сообществом.

В отношении платежных банков Руководство по лицензированию платежных банков требует от индивидуальных учредителей предоставлять информацию об их биографии и опыте, но не содержит информации об уголовной судимости. В Руководстве также отмечается, что РБИ может применять дополнительные критерии для определения пригодности заявок в дополнение к предписанным критериям «добросовестности» (п. 15(I)); однако никакой дополнительной документации, уточняющей эти критерии, не имеется, и Руководство не содержит подробностей о каких-либо проверках, которые будут проводиться в этой связи. Не было предоставлено никакой информации о процессе лицензирования местных банков (МБ). При лицензировании ГКБ, РБИ опирается на данные Регистратора кооперативных обществ, которые охватывают всех лиц, являющихся членами кооператива, а также учредителей. Не существует положений, регулирующих меры по выходу на рынок, которые РБИ будет применять к ГКБ. РБИ сообщает, что в настоящее время он не принимает новые заявки на создание платежных банков, МБ и ГКБ.

Изменение контроля

Приобретение акций банков, приводящее к изменению доли владения 5% и более оплаченного уставного капитала или общего количества прав голоса банковской компании, подлежит предварительному одобрению РБИ (Закон о БР, ст. 12B). Заявитель должен быть добросовестным и подходящим лицом для приобретения акций или прав голоса (Закон о БР, ст. 12B(2)). Необходимо предоставить информацию о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) заявителя (Форма А, Руководство по приобретению и владению акциями или правами голоса в банковских компаниях) 2023). Совет директоров банка обязан установить критерии «добросовестности» для крупных акционеров, которые

[192] Аналогичные положения содержатся в Руководстве по лицензированию малых финансовых банков в частном секторе от 5 декабря 2019 года, Руководстве по лицензированию новых банков в частном секторе или Руководстве по лицензированию платежных банков от 27 ноября 2014 года.

[193] Аналогичные положения содержатся в Руководстве по лицензированию малых финансовых банков в частном секторе от 5 декабря 2019 года.

включают информацию о любых разбирательствах серьезного характера или о любых расследованиях, которые могут привести к таким разбирательствам (Руководство по приобретению и владению акциями или правами голоса в банковских компаниях, 2023. п.4.3 и Приложение II). РБИ будет проводить надлежащую проверку для оценки «добросовестности» заявителя (п.4.4) и бенефициарного владельца. РБИ может направить запросы в налоговые органы, следственные органы и другие регулирующие органы и принять во внимание результаты этих запросов при рассмотрении заявки (Директивы, Приложение II; Руководство по приобретению и владению акциями или правами голоса в банковских компаниях, 2023 г.; ст. 3).

Назначение ключевого управленческого персонала

Потенциальные директора банковских компаний должны представить подробную информацию о судебных разбирательствах в отношении кандидата, включая судебное преследование (как в отношении себя, так и в отношении организаций, заинтересованных в/имеющих существенную долю участия в/имеющих отношение к) за нарушение экономического законодательства и нормативных актов, и уголовное осуждение, находящееся на рассмотрении или начатое или приведшее к осуждению; подробную информацию об осуждении уголовным судом за преступление, связанное с моральной нечистоплотностью или иным образом, или осуждении в любом суде; подвергался какому-либо расследованию/выяснению/вопросам со стороны любого из предыдущих работодателей или правительственных департаментов или агентств (как в отношении себя, так и в отношении организаций, заинтересованных в компании/имеющих существенное участие в ней/связанных с ней); нарушение правил/норм/законодательных требований таможенных/акцизных/налоговых/валютных/других налоговых органов, если таковые имеются; и в случае выговора, порицания, ограничения, приостановления, запрета, запрета или иных санкций со стороны регулирующих органов, профессиональной организации, правительственного агентства или суда в связи с профессиональным поведением или деятельностью, подробная информация об этом (Циркуляр от 31 марта 2020 года[194] , Декларация о принятых обязательствах). Предполагается, что банки должны иметь собственную политику/процедуру, утвержденную Советом директоров, устанавливающую критерии приема на работу, которые должны включать требования соответствия и надлежащего поведения, в том числе декларацию об обязательствах директоров с информацией о судимостях (Циркуляр от 24 июня 2004 года о критериях соответствия и надлежащего поведения для директоров банков)[195]. Назначение высшего руководства требует одобрения РБИ (Закон о БР, п.35B).

Кроме того, РБИ имеет право отстранить от должности любое лицо, назначенное председателем или управляющим директором банка, которое, по мнению РБИ, не является «добросовестным и подходящим» лицом для занятия этой должности (Закон о БР, п.10B(6)).[196] РБИ также имеет право отстранять от должности лиц, занимающих руководящие посты, при определенных обстоятельствах (ст. 36AA).[197]

НБФК

Для рассмотрения заявки на регистрацию РБИ может потребовать, чтобы инспекция бухгалтерских книг НБФК подтвердила, что общий характер управления или

[194] Назначение управляющего директора и главного исполнительного директора (УД и ГИД) / генерального директора / председателя по совместительству (ПС) в банках - "Декларация и обязательство" и другие вопросы.

[195] Циркуляр DBOD.No.BC.105/08.139.001/2003-04 от 25 июня 2004 года, выпущенный в отношении критериев «добросовестности и пригодности» для директоров, установил конкретные критерии, которым должны соответствовать лица, прежде чем они будут назначены в советы директоров банков. В отношении банков государственного сектора РБИ выпустил отдельный Циркуляр DBR.Appt.No: 9/29.67.001/2019-20 от августа 2019 года, предписывающее аналогичные критерии «добросовестности и пригодности» для избираемых директоров в советы PSBs.

[196] См. также циркуляр РБИ DBOD.No.BC.105/08.139.001/2003-04 от 25 июня 2004 года.

[197] Обстоятельства: если РБИ убежден, что это отвечает общественным интересам, или для предотвращения ведения дел банка в ущерб интересам вкладчиков, или для обеспечения надлежащего управления любым банком необходимо это сделать.

предполагаемого управления НБФК не наносит ущерба общественным интересам или интересам его вкладчиков (Закон о РБИ, ст. 45-IA (4)). НБФК должны проводить надлежащую проверку при назначении директоров, а предлагаемые директора должны предоставлять декларацию, подтверждающую отсутствие уголовного дела против них (Указание РБИ, применимое к данному сектору).[198]

Системы платежей и расчетов

Закон о ОПС уполномочивает РБИ оценивать операторов платежных систем перед выдачей им разрешения. Что касается соответствия требованиям, то согласно Положению о ОПС необходимо предоставить подробную информацию о предыдущем опыте компании-заявителя и связанных с ней организаций в области платежных систем, а также об источниках финансирования для реализации проекта платежной системы (Глава 2). Однако нет никаких подробностей о том, что требуется от владельцев, бенефициарных владельцев и менеджеров (например, подробная информация об уголовном преследовании или любые другие вопросы, касающиеся соответствия и надлежащего поведения) [

ПЦОД И СПУПД

Требуется декларация о том, что в отношении компании-заявителя или ее директоров не было возбуждено/находится на рассмотрении в Правоохранительном управлении (ПУ), Управлении налоговой разведки (УНР) или любых других правоохранительных органах, и что в отношении компании-заявителя или ее директоров не возбуждено/находится на рассмотрении уголовное дело (Главная директива РБИ в отношении деятельности по обмену денег, п.3; Главная директива по СПУПД, п.3.1). Однако в отношении владельцев, включая бенефициарных владельцев, таких требований нет.

Уполномоченные дилеры по обмену иностранной валюты III категории

Они могут быть только из избранных ФУ и других учреждений, которые находятся в ведении соответствующих отраслевых регуляторов (Главная директива РБИ - Деятельность по обмену денег). и подчиняются критериям добросовестности и пригодности, которые устанавливаются соответствующими отраслевыми регуляторами (и любым недостаткам, которые они могут содержать). Как отмечалось выше в отношении ПЦОД и СПУПД, процедуры авторизации этих ФУ не требуют проверки на добросовестность в отношении владельцев и бенефициарным владельцам.

Компании по восстановлению активов

К директорам и спонсорам (т. е. лицам, владеющим не менее чем 10% капитала) КВА предъявляются требования добросовестности и пригодности, которые включают самодекларацию о судимости (Главный циркуляр по компаниям по восстановлению активов от 10 февраля 2022 года; Указание о критериях добросовестности и пригодности учредителей компаний по восстановлению активов от 25 октября 2018 года). Передача 10% более акций КВА подлежит одобрению РБИ, а также запрашивается информация в отношении любого другого лица, имеющего бенефициарный интерес в предлагаемом приобретении (вышеупомянутое Указание).

Компании по финансированию жилищного строительства

К директорам и предполагаемым акционерам КФЖС предъявляются требования, касающиеся добросовестности и пригодности, которые включают самодекларацию о судимости (Главная директива – Небанковские финансовые компании - Компании по финансированию жилищного строительства (Директивы Резервного банка), 2021). Требования к бенефициарным владельцам отсутствуют.

Сектор ценных бумаг

[198] Небанковская финансовая компания - системно значимая компания, не принимающая депозиты, и компания, принимающая депозиты (Директивы Резервного банка), 2016.

Правила СЦБФБИ (о посредниках) от 2008 года требуют, чтобы заявители, ключевой управленческий персонал и доминирующие учредители/акционеры (учредители или лица, владеющие контрольным пакетом акций или осуществляющие контроль над заявителем или посредником, прямо или косвенно) соответствовали критериям « добросовестности и пригодности» до получения регистрации (Приложение II). Сюда входит информация об отсутствии судимостей и приказов об ограничениях.

Страховой сектор

К заявителю, учредителям, инвесторам в страховые компании и директорам предъявляются требования о добросовестности и пригодности (Положение о регистрации УРРСДИ и Руководство УРРСДИ по корпоративному управлению для страховых компаний). Критерии пригодности также включают проверку криминального прошлого учредителя и/или инвестора.[199]

Передача акций страховой компании подлежит предварительному одобрению УРРСДИ (Положение о регистрации УРРСДИ, Приложение 2).

Пенсионный сектор

Учредитель и пенсионный фонд должны быть «добросовестными и пригодными лицами», что, *в частности,* предусматривает финансовую честность, отсутствие судимостей или гражданских обязательств, эффективность и честность в качестве одного из нескольких критериев, которым должны соответствовать пенсионный фонд и его ключевой управленческий персонал (Правила Управления по регулированию и развитию пенсионных фондов (Пенсионный фонд), 2015 «Правила пенсионного фонда»). Заявитель, директор, главное должностное лицо не должны быть внесены в черный список каким-либо регулирующим органом или правительством (центральным или штатов), а также не должны быть осуждены за правонарушения, связанные с моральной неприкосновенностью или экономическими преступлениями (Правила Управления по регулированию и развитию пенсионных фондов (Центральное агентство по ведению учета), 2015 – «Правила ЦАВУ». Такие требования также применяются к акционерам и бенефициарным владельцам пенсионных учреждений (Руководства УРРПФ (Пенсионный фонд), 2015, п.12(j)).

МЦФУ

В отношении ФУ, зарегистрированных в МЦФУ, в соответствии со ст. 13(4) Закона об МЦФУ, процедура регистрации, признания, отзыва признания, инспекции, расследования и т.д., все положения, применимые к ФУ в соответствии с их вышестоящим законодательством, будут применяться к ФУ в соответствии с Законом об МЦФУ с учетом необходимых изменений. Например, банки, расположенные в МФЦУ, будут подпадать под действие тех же правил и положений, которые РБИ предписывает банкам, расположенным в других регионах Индии, и будут обязаны их соблюдать. Однако управление указанными правилами и положениями будет осуществляться УКДМЦФУ в соответствии с Законом о МЦФУ. Таким образом, недостатки, выявленные в вышестоящем законодательстве, отражаются и на МЦФУ.

Критерий 26.4 - (*значительно соответствует*)

(a) В 2018 году Международный валютный фонд подготовил отчет о Программе оценки финансового сектора (FSAP) Индии, который охватывает банковский сектор.[200] В целом регулирование и надзор за банками в целом соответствовали или

[199] Должная осмотрительность включает в себя проверку: (i) инсайдерской торговли, мошеннических или недобросовестных торговых практик или манипулирования рынком со стороны учредителей, инвесторов или компаний группы; (ii) разбирательств, включая осуждение компании или любого из ее учредителей или компаний группы, или любого из ее ключевых руководящих лиц, любыми регулирующими, законодательными или судебными органами в Индии или за ее пределами; (iii) бенефициарной собственности в отношении акций инвесторов или учредителей.

[200] Индия: Программа оценки финансового сектора - подробная оценка соблюдения Базельских основных принципов эффективного банковского надзора (imf.org).

в значительной степени соответствовали основным принципам. Существенные несоответствия были выявлены в отношении основных принципов, касающихся независимости, подотчетности, обеспечения ресурсами и правовой защиты надзорных органов, а также корпоративного управления. Хотя РБИ обладает операционной независимостью в большинстве аспектов, РБИ не имел полной свободы действий по надзору за банками государственного сектора, а также существовали вопросы юридической независимости (например, срок полномочий управляющего РБИ). Что касается сектора ценных бумаг, то по результатам оценки, проведенной Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) в августе 2013 года, Индия полностью или в общих чертах внедрила принципы, имеющие отношение к ПОД/ФТ.

С момента создания МЦФУ в 2019 году не проводилось ни одной FSAP или аналогичной независимой оценки в отношении учреждений в МЦФУ, подпадающих под действие Основных Принципов.

Банки, крупные ГКБ и НБФК подлежат надзору на основе риска ОД/ФТ. Другие ФУ, подпадающие под действие Основных Принципов, подлежат надзору или мониторингу, учитывающему риск ОД/ФТ.

(b) Все остальные ФУ подлежат надзору или мониторингу, учитывающему риски ОД/ФТ.

Критерий 26.5 - (*значительно соответствует*) Частота и интенсивность выездного и камерального надзора по ПОД/ФТ со стороны РБИ для коммерческих банков, крупных НБФК и ГКБ в целом учитывает:

(a) риски ОД/ФТ, а также политику, внутренний контроль и процедуры, связанные с учреждением или группой,

(b) НОР и риски ОД/ФТ, существующие в Индии, и

(c) характеристики ФУ или групп, в частности, разнообразие и количество ФУ, а также степень свободы действий, предоставляемой им в рамках риск-ориентированного подхода.

Этот подход в значительной степени закреплен в стандартных операционных процедурах (СОП) Департамента надзора РБИ.

Для других ФУ, поднадзорных РБИ, и других органов надзора за ФУ, частота и интенсивность надзора в основном определяется исходя из оборота организации или других пруденциальных соображений, но в определенной степени учитывает риски ОД/ФТ (Руководство РБИ по проверке некоторых уполномоченных дилеров по обмену иностранной валюты; СОП РБИ по надзору за операторами платежных систем; Руководство СЦБФБИ по надзору за фондовыми брокерами и участниками депозитарных операций; СОП СЦБФБИ по проверке фондовых брокеров, участников депозитарных операций и членов клиринга; внутренний СОП УРРСДИ по проверке, руководство УРРПФ по проверке пунктов присутствия). Положения соответствующих руководств и СОПов не охватывают все аспекты данного подкритерия. Не существует эквивалентных положений для МЦФУ, а также почтовых отделений, контролируемых Почтовым управлением. Почтовые отделения проверяются на ежегодной основе (Инспекционный вопросник).

Критерий 26.6 - (*частично соответствует*)

Коммерческие банки, крупные НБФК, крупные ГКБ

РБИ пересматривает профиль риска ОД/ФТ для коммерческих банков, крупных НБФК, крупных ГКБ на ежегодной основе (СОП Департамента надзора). Не уточняется, пересматривается ли профиль риска также в случае крупных событий или изменений в управлении и деятельности ФУ или группы.

Прочие НБФК и ГКБ

Никаких рамок не указано.

ОПС

Выездная проверка ОПС основывается на их профиле риска (СОП по надзору за ОПС), и РБИ рекомендует периодически пересматривать профиль риска ОПС. Не уточняется, пересматривается ли профиль риска также в случае крупных событий или изменений в управлении и деятельности ФУ или группы.

Уполномоченные дилеры по обмену валюты

РБИ в основном проверяет профиль рисков ОД/ФТ для ПЦОД и других уполномоченных дилеров в ходе инспекций на местах, а также собирает некоторую информацию на выезде. Планирование проверок на местах в основном основывается на обороте организации, но также в некоторой степени учитывает риски ОД/ФТ (Циркуляр Главного регионального офиса по Руководству по проверке полноценных обменников денег и небанковских уполномоченных дилеров II категории (модернизированные ПЦОД).

РБИ проводит выборочные проверки, выходящие за рамки обычного инспекционного цикла, которые по сути представляют собой обновление профиля рисков уполномоченных дилеров в случае какого-либо крупного события. Например, в 2023 году была проведена выборочная проверка всех индийских агентов СПУПД (обменников денег) с акцентом на ПОД/ФТ. Ни в СОПах, ни в других документах не указано, что надзорные органы должны пересматривать профиль риска ФУ на регулярной основе, а также при наступлении важных событий.

УКДМЦФУ, СЦБФБИ, УРРСДИ и УРРПФ

СЦБФБИ рассматривает профиль рисков организаций, которые в определенной степени учитывают риски ПОД/ФТ (Циркуляр СЦБФБИ о политике ежегодной проверки членов фондовыми биржами/клиринговыми корпорациями). В отношении УКДМЦФУ, УРРСДИ и УРРПФ это не было четко установлено.

Не уточняется, пересматривается ли профиль риска ОД/ФТ также при наступлении крупных событий или изменений в управлении и деятельности ФУ или группы.

Оценка и заключение

Имеются пробелы по выходу на рынок в отношении некоторых ФУ. Требования, предъявляемые к добросовестности и пригодности, иногда не распространяются на бенефициарных владельцев или недостаточны для выявления преступных сообществ (например, в секторе обмена иностранной валюты). Несмотря на то, что надзор осуществляется во всех секторах ФУ, применение риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ не является четким для всех секторов. Тем не менее, он был установлен для большей части банковского сектора, который является наиболее существенным.

Рейтинг по Рекомендации 26 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 27 - Полномочия надзорных органов

В предыдущем ОВО Индии был присвоен рейтинг «значительно соответствует» по прежней Р.29. Были выявлены следующие недостатки: Закон о противодействии ОД не распространяется на брокеров товарных фьючерсов; финансовые санкции, применяемые за нарушения ПОД/ФТ во всех секторах, не являются эффективными, соразмерными или сдерживающими; отсутствует установленный режим надзора за банковскими операциями Почты Индии. В 8-м ОП Индии отмечается, что недостатки в сфере деятельности брокеров товарных фьючерсов были устранены в результате поправок к Закону о противодействии ОД, которые вступили в силу в феврале 2013 года.

Критерий 27.1 - (*соответствует*) РБИ имеет полномочия проводить инспекции, запрашивать информацию и давать указания регулируемым ФУ (Закон о БР, ст. 35, 51 и 56; Закон о РБИ, ст. ст. 45L и 45N; Закон об ОПС, ст. 14, 16 и 19; Закон о ВК, ст. 11-12). Аналогичными полномочиями обладают и другие надзорные органы за ФУ, включая Почту Индии (Закон о СЦБФБИ, ст. 11; Закон об УРРСДИ, ст. 14; Закон УРРПФ, ст. 14, Закон о МЦФУ, ст. 13 и 21; Закон о НЖБ, ст. 29А; Закон о содействии государственным сбережениям 1873 г., ст. 7(А)).

Одновременно с этим Директор ПФР Индии имеет полномочия по обеспечению соблюдения требований по ПОД/ФТ, а органы надзора за финансовыми учреждениями наделены полномочиями и обязаны оказывать содействие Директору в обеспечении соблюдения Закона о противодействии ОД (ЗПОД, ст. 54).

Критерий 27.2 - (*соответствует*) Все надзорные органы имеют право проводить проверки ФУ (Закон о БР, статьи 35, 45Q и 56; Закон о РБИ, статья 45N; Закон об ОПС, статьи 14, 16 и 19; Закон о ВК, статья 12; Закон о СЦБФБИ, статья 11; Закон о УРРСДИ, статья 14; Закон о УРРПФ, статьи 14 и 16, Закон о МЦФУ, статья 13).

Критерий 27.3 - (*соответствует*) Все регулирующие органы наделены полномочиями по принудительному предоставлению информации, относящейся к контролю за соблюдением требований ПОД/ФТ (Закон о БР, ст. 35 и 56; Закон о РБИ, ст. 45K-L; Закон об ОПС, ст. 12-13; Закон о ВК, ст. 11-12; Закон о СЦБФБИ, ст. 11; Закон о УРРСДИ, ст. 14; Закон о УРРПФ, ст. 16, Закон о МЦФУ, ст. 13). Кроме того, Закон о противодействии ОД наделил Директора ПФР Индии полномочиями по принудительному предоставлению записей, обнаружению и проверке, а также вызову свидетелей и документов (ст. 50). Сотрудники соответствующих регулирующих органов наделены полномочиями и обязаны оказывать содействие органам власти в обеспечении соблюдения ЗПОД (ст. 54).

Критерий 27.4 - (*соответствует*) Регулирующие органы, как правило, уполномочены налагать санкции в соответствии с Р.35 за несоблюдение требований ПОД/ФТ. Как правило, это включает в себя полномочия по наложению ряда дисциплинарных и финансовых санкций, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановлению действия лицензии или разрешения ФУ (Закон о БР, ст. 22(4)(iii), 36, 36АСА, 46, 47А и 56; Закон о РБИ, ст. 45-IA(6), 58B(4A), 58G; Закон об ОПС, ст. 8, 26, 30 и 31; Закон о ВК, ст. 10(3), 10(4) и 11(3); Закон о СЦБФБИ, ст. 15HB; Закон о страховании, ст. 3(4) 102, 105; Закон о УРРСДИ, ст. 14(2)(a); Постановление УРРСДИ (Регистрация страховых компаний) 2022 г., ст. 12(2); Закон о УРРПФ, ст. 16(7); Закон о МЦФУ, ст. 13(4)(c) в совокупности с вышестоящим законодательством каждого из ФУ).

Оценка и заключение

Все критерии выполнены.

Рейтинг по Рекомендации 27 – «Соответствует».

Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП

В предыдущем ОВО Индии был присвоен рейтинг «не соответствует» по прежней Р.24, поскольку Закон о противодействии ОД не применялся ни к одному из секторов УНФПП, за исключением казино. Кроме того, в отношении сектора казино были выявлены следующие недостатки: отсутствие предусмотренного законом изучения на «добросовестность и пригодность» в отношении владельцев, операторов и менеджеров; недостаточный набор санкций, доступных регулятору, чтобы обеспечить пропорциональный ответ на выявленные недостатки; сомнения в отношении предусмотренных законом полномочий регулятора по обеспечению соблюдения Правил по противодействию ОД и его собственного циркуляра по ПОД/ФТ, а также отсутствие сдерживающих санкций за воспрепятствование регулятору в проведении инспекций.

Критерий 28.1 - (*соответствует)* Лицо, осуществляющее деятельность по проведению азартных игр на деньги или в натуральной форме, и связанную с ней иную деятельность, считаются казино и, следовательно, являются одним из видов УНФПП в Индии (ЗПОД, п.2(sa)(i)). В настоящее время казино работают только в штатах Гоа и Сикким.[201]

(a) (*соответствует*) Казино должны быть лицензированы штатом, в котором они работают.

- *Гоа:* Правительство штата может разрешить любые электронные игры, включая игровые автоматы в пятизвездочных отелях, а также настольные игры и азартные игры на борту морских судов (Закон о публичных азартных играх Гоа, Дамана и Диу 1976 года (Закон об азартных играх Гоа, s.13A).
- *Сикким:* Игры в казино могут быть организованы или выставлены только при наличии лицензии (Закон Сиккима об электронных развлекательных играх (контроль и налог) 2002 года («Закон Сиккима об играх»), ст. 3).

Деятельность казино без лицензии или разрешения наказывается штрафом в размере 250 индийских рупий (3 евро) или тюремным заключением на срок не более трех месяцев (Закон о публичных азартных играх, 1867, ст. 3).

(b) *(соответствует)* Регуляторы казино имеют правовые или регуляторные меры и процедуры лицензирования казино для предотвращения того, чтобы преступники или их сообщники владели (или были бенефициарными владельцами) значительной или контрольной долей, или занимали руководящие должности, или были оператором казино. Регулирующие органы проводят проверку юридических и физических лиц, связанных с владением и контролем, в том числе БС лицензиатов, и постоянно проверяют этот процесс на предмет каких-либо изменений.

(c) (*соответствует*) Департамент внутренних дел штата Гоа и Управление лотерей штата Сикким являются надзорными органами по ПОД/ФТ в своих Штатах и выпустили Руководство по ПОД/ФТ для казино на основании Правил по противодействию ОД (ст. 9(14)(i)), которые уполномочивают регуляторов выпускать руководства по внедрению системы ПОД/ФТ (Правила ПМЛ 9(14)(i) и 2(1)(fa).

Критерий 28.2 - (*соответствует*) Правило 2(fa) Правил по противодействию ОД определяет регулятора как лицо, орган власти или правительство, наделенное полномочиями лицензировать, разрешать, регистрировать, регулировать или контролировать деятельность сообщающей организации или директора, о чем может быть сообщено правительством для конкретной сообщающей организации или сектора сообщающих организаций либо для конкретной цели. Кроме того, Индия выпустила Уведомления в соответствии с Законом о противодействии ОД в отношении специалистов для назначения в качестве надзорных органов по ПОД/ФТ. Следующие органы являются надзорными органами по ПОД/ФТ в секторе УНФПП:

i. Агенты по недвижимости и Дилеры драгоценных металлов и камней – Центральный совет по косвенным налогам и таможне (Правила ПОД 2(1)(fa).

ii. Бухгалтеры и юристы - дипломированные бухгалтеры, Институт дипломированных бухгалтеров Индии; бухгалтера по учету затрат, Институт бухгалтеров по учету затрат Индии (уведомление 2045, 9 мая 2023 г.). Для юристов регуляторами являются ассоциации адвокатов штатов (Правило 2(fa) Правил PML).

[201] Закон о публичных азартных играх 1867 года предусматривает наказание за владение, содержание или руководство игорным заведением, если это специально не разрешено. Индия указала, что конкретный запрет на азартные игры содержится в законах, принятых правительством каждого штата. Индия поделилась законодательством трех штатов, подробно описывающим этот запрет (Закон Бомбея о предотвращении азартных игр, 1887, ст. 4; Закон Кералы об азартных играх, 1960, ст. 3; Закон Пенджаба о публичных азартных играх, 1961, ст. 2). Законодательство других штатов не рассматривалось.

iii. ПУТК – ПУТК, являющиеся секретарями компаний, регулируются Институтом секретарей компаний Индии (Уведомление S.O.2036(E) от 3 мая 2023 года). Для других ПУТК, которые не считаются иными ФУ/УНФПП в Индии, органом надзора по ПОД/ФТ является ПФР Индии (п.2(fa) Правил ПОД).

Критерий 28.3 - (*частично соответствует*) ЦСКН (в отношении агентов по недвижимости и ДМДК) и органы надзора за казино (в Гоа и Сиккиме) приняли надзорные меры и провели проверки в отношении поднадзорных организаций. Профессиональные институты и ПФР Индии (в отношении ПУТК) еще не приступили к надзорной деятельности после недавнего назначения их в качестве надзорных органов по ПОД/ФТ. В результате информация о том, что в отношении профессий действуют системы контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ, отсутствует.

Критерий 28.4 - (*частично соответствует*)

(a) (*значительно соответствует*) Надзорные органы за УНФПП наделены полномочиями по надзору в сфере ПОД/ФТ благодаря Закону о противодействии ОД, Правилам ПОД 2(1)(fa) и Уведомлениям ЗПОД[202], сделанным в отношении профессий (бухгалтеров и секретарей компаний). Режим позволяет регуляторам использовать присущие им полномочия для надзора и мониторинга соблюдения обязательств по ПОД/ФТ соответствующими организациями.

(b) (***частично соответствует***) Меры, принимаемые для предотвращения получения преступниками или их сообщниками профессиональной аккредитации, владения значительным или контрольным пакетом акций или выполнения управленческих функций в УНФПП, отличаются по интенсивности в разных секторах, как описано ниже.

- **Бухгалтеры:** Они должны быть зарегистрированы в своих профессиональных организациях.[203] Лицо не имеет права на внесение своего имени в реестр, если оно совершило преступление, влекущее за собой моральный ущерб и наказание в виде лишения свободы, либо преступление, совершенное им в своем профессиональном качестве и не имеющее технический характер.[204] Эти требования не охватывают всю преступную деятельность.
- **ПУТК** – ПУТК, являющиеся секретарями компаний, подчиняются тем же требованиям, которые описаны выше в отношении бухгалтеров.[205] Некоторые ПУТК (например, доверительные управляющие долговыми обязательствами) должны зарегистрироваться в СЦБФБИ, и на них распространяются требования, описанные в Р.26. ПУТК, которые не зарегистрированы в СЦБФБИ, должны зарегистрироваться в ПФР Индии. Они должны предоставить информацию о своей корпоративной структуре, включая сведения о крупных бенефициарных владельцах, а также самодекларацию, подтверждающую отсутствие находящихся на рассмотрении ПУ или других ПОО уголовных дел, возбужденных против директоров или партнеров (Руководство для ПУТК по соответствию ЗПОД и регистрации в ПФР Индии). Неясно, какие проверки проводятся в отношении владельцев, включая бенефициарных собственников фирмы ПУТК, или проверки для выявления преступных связей.
- **Адвокаты** - Адвокаты должны быть допущены советами адвокатов штатов. Адвокат не может быть принят, если он или она осуждены за преступление против нравственности; или если он или она осуждены за преступление в соответствии с положениями Закона о неприкасаемости (преступлениях) 1955 года. Эти требования не учитывают все виды преступной деятельности. Лишение

[202] Уведомление S.O.2036(E) от 3 мая 2023 года и Уведомление S.O.2135(E) от 9 мая 2023 года.
[203] Институт секретарей компаний Индии, Институт дипломированных бухгалтеров Индии и Институт бухгалтеров затрат Индии, соответственно.
[204] Закон о дипломированных бухгалтерах, 1999, ст. 4 и 8; и Закон о бухгалтерах, 1959, ст. 4 и 8.
[205] Закон о секретарях компаний, 1980, статьи 4 и 8.

права на зачисление прекращает свое действие по истечении двух лет с момента освобождения, увольнения или отстранения.[206]

- **Нотариусы** - Нотариусы должны быть зарегистрированы в центральном правительстве и правительстве штата. Нотариус может быть отстранен от должности, если он был уличен в ненадлежащем поведении; или осужден любым судом за преступление против нравственности.[207] Эти требования не учитывают все виды преступной деятельности. Хотя для нотариусов не существует специальных процедур проверки, они являются юристами и подчиняются требованиям, указанным выше.
- **Агенты по продаже недвижимости -** Для того чтобы заниматься торговлей, агенты по продаже недвижимости должны зарегистрироваться в Управлении по регулированию рынка недвижимости (УРРН).[208] Меры по предотвращению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников устанавливаются на уровне штатов. Например, УРРН штата Махараштра требует от заявителей на регистрацию физических лиц или фирм предоставить самодекларацию, включающую подробную информацию о гражданских или уголовных делах, находящихся на рассмотрении в отношении них. На основании самодекларации УРРН штата Махараштра проводит проверку биографии и инициирует полицейскую проверку (Правило 11(2)).
- **ДМДК -** Индия применяет комбинацию обязательных требований для сектора ДМДК в качестве процедур выхода на рынок. Для ДМДК, занимающихся клеймением ювелирных изделий из драгоценных металлов, необходима сертификация Бюро индийских стандартов, а ювелир, осужденный в соответствии с положениями Закона о Бюро индийских стандартов 2016 года, не имеет права подавать заявку на получение регистрационного свидетельства в течение одного года с момента осуждения (Положения Бюро индийских стандартов (Клеймение), 2018, в соответствии с Положением 7(13)). Эти требования не касаются всех видов преступной деятельности. Существуют также требования, предъявляемые к ДМДК, участвующим в импортных и экспортных операциях.

(c) (*значительно соответствует*) Директор ПФР Индии имеет право применять меры по исправлению положения и санкции за нарушение обязательств по ПОД/ФТ со стороны сообщающих организаций по собственной инициативе или по заявлению регулирующего или иного органа (ЗПОД, ст. 13; см. P.35). Денежные штрафы, налагаемые Директором ПФР Индии, напрямую зависят от количества выявленных случаев нарушений и могут быть откорректированы в зависимости от тяжести правонарушений, что повышает их соразмерность. Однако финансовые штрафы не всегда могут быть сдерживающими, в зависимости от типа нарушения или размера сообщающих организаций.

Регуляторы УНФПП вправе применять санкции, предусмотренные их уставами, однако неясно, могут ли эти меры применяться за несоблюдение обязательств по ПОД/ФТ.

- ***Казино***: нет информации о принудительных мерах, предусмотренных уставами регуляторов казино за несоблюдение казино обязательств по ПОД/ФТ.
- ***Бухгалтеры и ПУТК (включая секретарей компаний):*** дисциплинарный комитет Института может объявить выговор, исключить из реестра постоянно или временно и наложить штраф в размере не более 500 000 рупий (5 590 евро),[209] но неясно, могут ли эти меры быть приняты за несоблюдение обязательств по

[206] Закон об адвокатуре, 1961, ст. 24-A.
[207] Закон о нотариате 1952 года, ст. 5, 9 и 10.
[208] Закон о недвижимости (регулирование и развитие), 2016, ст. 9.
[209] Закон о дипломированных бухгалтерах, 1999, ст. 4 и 8; Закон о бухгалтерах, 1959, ст. 4 и 8; Закон о секретарях компаний, 1980, ст. 4 и 8.

ПОД/ФТ. Для ПУТК, зарегистрированных в ПФР Индии, директор ПФР может отменить регистрацию ПУТК, не выполняющих свои обязательства по ЗПОД (Руководство для ПУТК по соблюдению рамок ЗПОД и регистрации в ПФР Индии, п.3(i)).

- ***Адвокаты, включая нотариусов***: Дисциплинарный комитет коллегии адвокатов штата может объявить выговор, отстранить от работы или исключить имя адвоката из списка адвокатов штата (Закон об адвокатах, 1961, s.35), но неясно, могут ли эти меры применяться за несоблюдение обязательств по ПОД/ФТ.
- ***Агенты по недвижимости:*** в случае невыполнения агентом своих функций, включая ведение и сохранение книг учета, записей и документов, которые могут быть предписаны, Управление может применить штраф в размере 10 000 рупий (112 евро) за каждый день, в течение которого продолжается такое невыполнение, который в совокупности может достигать 5% от стоимости участка, квартиры или здания, в зависимости от обстоятельств, проекта недвижимости, продажа или покупка которого осуществлена (Закон об УРРН, пп. 62 и 10).

Критерий 28.5 - (*частично соответствует)*

(a) (*частично соответствует*) ЦСКН (для агентов по недвижимости) и органы надзора за казино имеют инструменты оценки рисков и процедуры надзора для контроля за соблюдением субъектами ПОД/ФТ. Органы надзора за профессионалами (бухгалтерами и секретарями компаний) и ПФР Индии (другие ПУТК) находятся в процессе разработки риск-ориентированных систем надзора для контроля за соблюдением требований после недавнего присвоения им статуса органов надзора за ПОД/ФТ.

(b) (*частично соответствует*) ЦСКН и надзорные органы за казино ранжировали риски своих организаций как высокие, средние и низкие для определения приоритетности охвата надзором. Поскольку надзорные органы профессий еще не создали потенциал надзора на основе оценки рисков, нет информации о применении частоты и интенсивности надзорных мер.

Оценка и заключение

Индия в целом удовлетворяет требованиям, при этом выявлены умеренные недостатки в отношении (i) внедрения процедур надзора, основанного на оценке рисков, (ii) достаточного предотвращения того, чтобы преступники и их сообщники имели профессиональную аккредитацию, владели или являлись бенефициарными владельцами фирм УНФПП в некоторых случаях, и (iii) принудительного правоприменения, особенно в некоторых секторах с высоким уровнем риска.

Рейтинг по Рекомендации 28 – «Частично соответствует».

Рекомендация 29 - Подразделение финансовой разведки

В предыдущем ОВО Индии был присвоен рейтинг «значительно соответствует» по прежней Р.26. Основные недостатки были связаны с вопросами эффективности, а именно:

- Распространение финансовой информации для проведения расследований или принятия мер Государственной полицией было сравнительно небольшим по сравнению с основной обязанностью Государственной полиции по расследованию и уголовному преследованию преступлений, связанных с ОД, и конфискации доходов от преступлений.
- Публичная информация, опубликованная ПФР Индии, не содержала сведений о типологиях и тенденциях в делах об ОД и ФТ, а также о связанных с ними предикатных преступлениях.

В 2013 и 2019 годах Индия внесла поправки в Закон о противодействии ОД.

Критерий 29.1 - (соответствует)

Индия учредила «Подразделение финансовой разведки – Индия» (ПФР Индии) в соответствии с Офисным меморандумом (ОМ) № 4/10/2004-ES от 18 ноября 2004 года в качестве центрального национального агентства по получению, обработке, анализу и распространению информации, касающейся подозрительных финансовых операций. ПФР Индии функционирует на основе норм, предусмотренных Главой IV Закона о противодействии ОД (ЗПОД) и изданных в соответствии с ним Правил ПОД.

Как указано в Правиле 8 Правил ПОД, ПФР Индии собирает отчеты, относящиеся к различным установленным категориям операций, включая отчеты, основанные на пороговых значениях (например, отчеты о наличных и трансграничных операциях), и субъективные отчеты (например, отчеты о подозрительных операциях). Кроме того, в соответствии с ЗПОД ПФР Индии уполномочен предоставлять такие отчеты, а также относящийся к ним анализ, заинтересованным правоохранительным органам и службам безопасности.

Критерий 29.2 - (соответствует)

(a) ПФР Индии является центральным органом по приему СПО от сообщающих организаций (Правила ПОД «Ведение записей», Правило 2 (1) (g), Правило 3 (1) (D), Правило 8 (2)).

(b) Главное должностное лицо сообщающей организации должно ежемесячно предоставлять информацию об операциях Директору ПФР Индии до 15 числа следующего месяца, включая, в частности, (Правило 3 (1) (A), (B), (BA), (C), (E) (F), Правило 8 (1) (3)):

- обо всех операциях с наличными на сумму более 1 миллиона индийских рупий или эквивалент в иностранной валюте (примерно 11 000 евро);
- обо всех денежных операциях, в которых поддельные или фальшивые банкноты или банковские билеты использовались как подлинные, или когда имела место подделка ценной бумаги или документа, способствующего проведению операций;
- обо всех трансграничных электронных переводах на сумму более 500 000 индийских рублей (примерно 5 600 евро) или их эквивалент в иностранной валюте, когда источник или пункт назначения средств находится в Индии; и
- обо всех покупках и продажах любым лицом недвижимого имущества стоимостью 5 миллионов индийских рупий (примерно 55 700 евро) или более, которые зарегистрированы сообщающей организацией.

Критерий 29.3 - (соответствует)

ПФР Индии может запрашивать у любых сообщающих организаций данные о надлежащей проверке, записи об операциях, усиленных мерах НПК, и любую дополнительную информацию, необходимую для анализа. Сообщающая организация должна предоставить Директору ПФР информацию в сроки и в порядке, установленные Директором (Раздел 12A, ЗПОД; G.S.R 439 (E), Уведомление в Бюллетене Центрального правительства от 1 июля 2005 года, измененное Правилами ПОД «Ведение записей», Правило 2 (1) (c)).

Любое финансовое учреждение может быть запрошено о предоставлении дополнительной информации, даже если она не была раскрыта в ПФР в виде СПО или СПД. Директор ПФР Индии уполномочен выносить предупреждения, руководить соблюдением требований и налагать санкции, включая денежные штрафы, на сообщающую организацию за нарушение обязательств по предоставлению отчетности (Раздел 13 ЗПОД).

Директор ПФР Индии обладает теми же полномочиями, что и гражданский суд, в таких вопросах, как проведение инспекций, обеспечение принудительной явки любого лица, истребование документов и получение доказательств под присягой (Раздел 50 Закона о защите прав человека).

Различные государственные служащие и другие должностные лица обязаны оказывать необходимую помощь Директору ПФР Индии в выполнении своих уставных функций в соответствии с ЗПОД (Раздел 54 ЗПОД). ПФР Индии имеет доступ к широкому спектру баз данных и источников информации различных органов власти, включая надзорные органы, органы лицензирования и ПОО (см. таблицу 3.1 в НР.6). Доступ осуществляется на основе различных соглашений, включая меморандумы о взаимопонимании (МОВ), и может предоставляться в режиме реального времени, по запросу или в виде сочетания этих двух вариантов. ПФР Индии заключил меморандумы о взаимопонимании с партнерскими ведомствами, включая РБИ, МКВ, Управление по расследованию крупных мошенничеств (УРКМ), ЦБР, ПУ, НСА, БКНС, ЦСПН, ЦСКН, СЦБФБИ, УРРСДИ и СРЭИ.

В дополнение к вышесказанному, данные о трансграничных валютных переводах, относящиеся к форме валютной декларации (ФВД), подаваемой международными пассажирами в таможенный департамент, предоставляются ЦСКН в ПФР (см. критерии 32.6).

ПФР Индии также имеет доступ к базам данных БДР Moody (данные НПК организаций, данные о событиях с участием организаций) и ORBIS (информация об организациях, сведения о БС частных компаний).

Критерий 29.4 - (соответствует) Мандат ПФР Индии на осуществление стратегического и оперативного анализа вытекает из ОМ № 4/10/2004-ES от 18 ноября 2004 года. В Приложении II к ОМ говорится, что ПФР будет предоставлять указанным правоохранительным органам, органам безопасности и налоговым органам как общий, так и специальный доступ к информации о финансовых операциях, которую он собирает. Приложение II предусматривает, что специальный доступ будет включать передачу информации, инициированной ПФР Индии, которая свидетельствует о новых случаях экономических преступлений, тенденциях и новых методах ведения операций.

Мандат ПФР Индии в отношении ФТ обусловлен тем, что ФТ и другие акты терроризма являются предикатными преступлениями в соответствии с ЗПОД. Таким образом, процессы и процедуры, используемые при проведении оперативного и стратегического анализа, также применимы к финансированию терроризма.

a) Практика осуществления оперативного анализа началась в августе 2020 года в качестве стратегии выявления СПО для приоритетного анализа и распространения. С момента начала этой практики ПФР Индии создал формальную структуру и механизм проведения оперативного анализа со стандартной операционной процедурой (СОП) для подготовки отчетов об оперативном анализе. Он использует данные СПО, СОНС, СТЭП и NTR, имеющиеся в базах данных ПФР Индии, наряду с другими данными, такими как открытые источники или данные от партнерских учреждений, в целях выявления лиц, представляющих интерес; активов; преступных сетей; ассоциаций и связей; потенциальной преступности; и для отслеживания доходов от преступлений.

b) Мандат на осуществление стратегического анализа, установленный в рамках ОМ, был формализован и реализован с помощью внутренних процессов, процедур и рабочих процессов. Группа стратегического анализа (ГСА) в ПФР уполномочена проводить анализ отчетов, поданных отчитывающимися субъектами, с целью выявления тенденций и типологий отмывания денег при поддержке Лаборатории стратегического анализа (см. НР.6).

Критерий 29.5 - (соответствует) ПФР Индии может раскрывать по запросу или спонтанно информацию, связанную с любыми налогами, пошлинами или кессами (вид государственных сборов) или с операциями с иностранной валютой, или с предотвращением незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Раздел 66 (1) (i) ЗПОД), а также любую информацию, полученную или полученную (Раздел 66 (1) (ii) ЗПОД) компетентными органами в рамках ЗПОД. ПФР Индии также может предоставить информацию, которой он владеет, соответствующему ведомству, если считает, что нарушается какой-либо другой закон (Раздел 66 (2) ЗПОД). Согласно Разделу 66(1)(ii), Центральное правительство уполномочено назначать (путем уведомления) другие органы, с которыми может быть осуществлен обмен информацией ПФР Индии. Согласно измененному G.S.R. № 381(E) от 27 июня 2006 года, более 20 различных правоохранительных, разведывательных и регулирующих органов были назначены в соответствии с разделом 66(1)(ii), включая все ключевые ПОО, такие как ПУ, НСА, Управление по расследованию крупных мошенничеств, Центральное бюро экономической разведки, отделение экономических преступлений Центрального бюро расследований, полиция штатов, а также ключевые надзорные органы, такие как РБИ.[210]

Конкретные полномочия по распространению результатов оперативного и стратегического анализа вытекают из Приложения II к ОМ № 4/10/2004-ES от 18 ноября 2004 года, в котором говорится, что ПФР Индии предоставляет указанным правоохранительным органам, органам безопасности и налоговым органам как общий, так и специальный доступ к собираемой им информации о финансовых операциях. Далее в Приложении II говорится, что специальный доступ будет включать передачу информации, инициированной ПФР Индии, которая позволяет выявить новые случаи экономических преступлений, тенденции и новые методы деятельности. Оперативные и стратегические аналитические отчеты, распространяемые ПФР Индии среди компетентных органов, в основном передают информацию о новых случаях экономических преступлений, тенденциях и способах совершения операций, а также основные отчеты о транзакциях.

Приложение II к ОМ № 4/10/2004-ES также добавляет, что такие органы должны защищать информацию от неправомерного использования, которое может быть результатом несанкционированного доступа третьей стороны, вызванного небезопасным распространением.

Во исполнение своих полномочий ПФР Индии разработал FINNET, защищенный канал для двусторонней связи между ПФР и ПОО. Доступ к системе имеют только аутентифицированные и авторизованные пользователи. Другие меры по защите коммуникационных проблем включают сквозное шифрование, автоматическое блокирование входа в систему после определенного количества неудачных попыток входа, контролируемый доступ к контенту, хранящемуся на портале, регистрацию инцидентов безопасности и решение по управлению идентификационными данными, способное управлять правами и привилегиями безопасности отдельных лиц. Только старшие офицеры, назначенные в качестве таковых ПОО, могут получить доступ к распространяемым им отчетам с использованием двухфакторной аутентификации.

ПОО также регулярно запрашивают информацию с помощью запросов, подаваемых в физической форме. Такие запросы принимаются только от старших офицеров ПОО, и ответы на них также направляются в физической форме только старшим офицерам.

[210] К другим компетентным органам и ведомствам относятся Секретариат Кабинета Министров, главные секретари правительств штатов, Департамент по делам компаний, Управление по регулированию и развитию страхования Индии СЦБФБИ и другие регулирующие органы, определенные в Правиле 2 (fa) Правил ПОД (2005), Генеральный директор по внешней торговле, Министерство иностранных дел, Комиссия по конкуренции Индии, Специальная следственная группа при Министерстве финансов (Департамент доходов), Национальная разведывательная сеть, Центральная комиссия по бдительности, Разведывательное управление обороны, Национальная организация технических исследований, Военная разведка, Бюро по борьбе с дикой преступностью и Сеть по налогу на товары и услуги.

Переписка с ПОО классифицируется соответствующим образом. Меморандумы о взаимопонимании, заключенные ПФР Индии с ПОО, также содержат четкие положения о гарантиях сохранности и конфиденциальности данных.

Критерий 29.6 - (соответствует)

(a) Доступ к информации ПФР Индии ограничен (раздел 43 Закона об информационных технологиях) и подлежит защите данных (разделы 43A, 66, 66F Закона об информационных технологиях). ПФР Индии разработал подробную политику информационной безопасности в форме приказов, которые включают политику, процедуры, инструкции и шаблоны, относящиеся к конкретным областям информационной безопасности. Доступ к информации ПФР Индии имеют сотрудники, работающие в ПФР Индии, а также ПОО и другие государственные учреждения, которым ПФР Индии предоставляет информацию.

Доступ в ПФР Индии регулируется внутренними приказами о распределении работ и полномочий по принятию решений по анализу и распространению информации; Стандартной операционной процедурой по обеспечению безопасности в ПФР Индии; политикой информационной безопасности. В ПФР Индии создана система доступа к информации, ее анализа и распространения, основанная на функциональной, отраслевой и иерархической дифференциации. Кроме того, полномочия по принятию окончательных решений о распространении отчетов об операциях и других разведывательных продуктов были распределены между сотрудниками различных уровней в зависимости от степени риска/срочности/важности данных, содержащихся в указанных информационных/ разведывательных продуктах.

Была разработана стандартная операционная процедура (СОП) для защиты данных и сохранения конфиденциальности информации, предоставляемой ПФР Индии для ПОО в электронном и печатном виде. СОП был доведен до сведения ПОО.

(b) На весь персонал ПФР Индии и обрабатываемую им информацию распространяется действие Закона о государственной тайне 1923 года, который представляет собой правовую основу для защиты конфиденциальной правительственной или стратегической информации в Индии. Закон имеет широкую сферу действия и предусматривает строгие уголовные наказания за любые нарушения секретности, наносящие ущерб безопасности или другим интересам страны.

Кроме того, на сотрудников ПФР Индии распространяется двойная система обязательств по соблюдению конфиденциальности. На постоянных государственных служащих распространяются административные обязательства по соблюдению конфиденциальности при исполнении служебных обязанностей (Правило 3(1)(xx), CCS (Conduct) Rules, 1964 (с изменениями), нарушение которых может повлечь за собой дисциплинарные санкции, включая увольнение со службы. С сотрудниками, работающими по контракту, заключаются соглашения о неразглашении, которые содержат эквивалентные обязательства по обеспечению конфиденциальности и секретности.

Нормативно-правовая база Индии в области информационных технологий, содержащаяся в Законе об информационных технологиях 2000 года (с поправками), предусматривает как гражданские, так и уголовные средства защиты в случае несанкционированного доступа к информации, нарушения конфиденциальности, а также кибертерроризма и может применяться ПФР.

(c) В ПФР Индии имеются подробные стандартные операционные процедуры по обеспечению физической безопасности в ПФР Индии, в которых подробно описано, каким образом различные зоны в ПФР Индии могут быть доступны для различных категорий персонала, таких как сотрудники, вспомогательный персонал и посетители.

Доступ к объектам и ИТ-системам ПФР предоставляется только уполномоченному персоналу.

Критерий 29.7 - (соответствует)

(a) ПФР Индии выполняет свои обязанности независимо и в соответствии с собственными полномочиями в части самостоятельного принятия решений о запросе и анализе информации об операциях, полученной или полученной от субъектов отчетности в установленные сроки (Раздел 12A), а также о распространении информации (Раздел 66). Это прямо предписано G.S.R. № 439(E) от 1 июля 2005 года. Кроме того, Центральное правительство не может издавать какие-либо приказы, инструкции и указания, требующие от ПФР Индии решать конкретный случай определенным образом (Раздел 52 PMLA).

(b) ПФР Индии может обмениваться информацией с иностранными ПФР как по запросу, так и спонтанно, на основе либо двусторонних меморандумов о взаимопонимании, либо «установленных отношений».

Раздел 66 (2) ЗПОД уполномочивает директора ПФР Индии принимать собственное решение о передаче информации или материалов, находящихся в его распоряжении, соответствующему агентству для принятия необходимых мер. Кроме того, положения Приложения II к OM-4/10/2004-ES позволяют ПФР Индии устанавливать и поддерживать отношения с национальными правоохранительными, надзорными и регулирующими органами в своем качестве независимого органа.

В том же OM основные/основные функции ПФР Индии по отношению к иностранным ПФР описаны следующим образом:

- Проверка и обработка запросов от иностранных ПФР;
- Распространение информации среди иностранных ПФР;
- Установление и поддержание отношений с зарубежными ПФР;
- Содействие, администрирование и ведение переговоров о заключении меморандумов о взаимопонимании (МОВ) с иностранными ПФР.

(c) Хотя ПФР Индии входит в состав Департамента доходов, у него есть отдельные, предусмотренные законом основные функции, возложенные на него в соответствии с OM № 4/10/2004-ES. ПФР Индии также имеет статус независимого органа, подотчетного Совету по экономической разведке, возглавляемому министром финансов.

(d) Набор в ПФР Индии осуществляется на основе открытых заявлений и предполагает оценку достоинств кандидата комиссией старших офицеров (включая представителей не из ПФР Индии). Офицеры из правительства назначаются на определенный срок через процесс делегирования, при этом набор осуществляется независимой комиссией.[211]

Все государственные органы Индии получают свои полномочия по использованию финансовых ресурсов для выполнения своих функций на основании специальных приказов, касающихся делегирования финансовых полномочий, в соответствии с Правилами делегирования финансовых полномочий 1978 года. Таким образом, ПФР Индии имеет выделенный бюджет, который может быть использован самостоятельно на различные цели в соответствии с графиком делегированных финансовых полномочий, изложенным в Меморандуме Департамента доходов (F. No. 15/6/3008-IFU III) от 15 сентября 2011 года и дополнениях к нему.

[211] Союзная комиссия по делам государственной службы – это специальная независимая комиссия, созданная в соответствии со статьей 315 Конституции Индии для найма сотрудников в Союзное правительство. Согласно Конституции, Союзная комиссия по делам государственной службы не зависит от политического или иного влияния благодаря специальным положениям, касающимся процедуры назначения и смещения членов указанных комиссий, неприкосновенности их сроков и других условий службы. Помимо государственных ведомств, ПФР Индии также отбирает сотрудников из других полуправительственных организаций (регулирующие органы - СЦБФБИ, РБИ) и нанимает сотрудников по контракту из государственных банков и других финансовых учреждений, ИТ- и финтех-компаний, основываясь на их соответствующем опыте.

Критерий 29.8 - (соответствует) ПФР Индии является членом Группы Эгмонт с мая 2007 года.

Оценка и заключение

Все критерии соблюдены.

Рейтинг по Рекомендации 29 – «Соответствует».

Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов

В предыдущем ОВО Индии был присвоен рейтинг «значительно соответствует» по прежней СР.27. Недостатки были связаны с вопросами эффективности; Индии еще предстояло добиться вынесения обвинительных приговоров по ОД.

Критерий 30.1 - (соответствует) Существуют уполномоченные правоохранительные органы, которые несут ответственность за обеспечение расследования отмывания денег, связанных с ним предикатных преступлений и преступлений, связанных с финансированием терроризма, в рамках национальной политики ПОД/ФТ. Уполномоченным правоохранительным органом для расследования преступлений в сфере ОД является Правоохранительное Управление (Раздел 49 Закона о противодействии ОД, Уведомление Правительства Индии от 1 июля 2005 г.), для преступлений в сфере ФТ - Национальное Следственное Агентство (Закон о Национальном следственном агентстве, 2008 г.). Соответствующие предикатные преступления перечислены в приложении к ЗПОД. Расследованием этих предикатных преступлений занимаются уполномоченные ПОО как на уровне штатов, так и на федеральном уровне.

Критерий 30.2 - (соответствует) ПОО, расследующие предикатные преступления, и ПОО, расследующие финансирование терроризма, могут передавать дела в ПУ для расследования ОД, независимо от того, какое предикатное преступление имело место. Положения ЗПОД предусматривают раскрытие информации другим правоохранительным органам, а также помощь в проведении расследований (разделы 66 и 54 ЗПОД).

Полиция штата может передавать свои дела в НСА для расследования ФТ, особенно те дела, которые имеют межгосударственные последствия (раздел 6 Закона о НСА, 2008). Когда дело передается из полиции штата в НСА, все расследования, связанные с терроризмом и финансированием терроризма, передаются НСА. Ответственность за проведение расследований в области финансирования терроризма разделяется между штатом и центром. Правительства штатов возбуждают дела и проводят расследования. Если дело сложное или имеет межштатные последствия, оно передается в НСА. Если в ходе расследования другие органы внутренних дел обнаруживают связь с ФТ, они напрямую передают информацию и подозрения в НСА.

Критерий 30.3 - (частично соответствует)

Органы, упомянутые в пункте 30.1 выше, уполномоченные проводить расследования по подозрению в предикатных преступлениях, финансировании терроризма и отмывании денег, должны оперативно выявлять, отслеживать и инициировать замораживание и арест имущества (которое подлежит или может подлежать конфискации) по соответствующим делам, находящимся в их производстве. Однако неясно, возложена ли ответственность за выполнение этих действий на ПОО.

Критерий 30.4 - (соответствует) Органами, которые не являются ПОО, но отвечают за проведение финансовых расследований предикатных преступлений, являются налоговые и таможенные органы.

Таможенные органы (Центральный совет по косвенным налогам и таможне (ЦСКН)) отвечают за проведение финансовых расследований таможенных (например, контрабандных) предикатных преступлений и имеют полномочия оперативно выявлять, отслеживать и инициировать замораживание и арест имущества в соответствии с Законом

о таможне 1962 года, разделы 100 (обыски), 104 (аресты), 105 (обыск помещений), 106A (осмотр), 107 (осмотр лиц), 108 (обязанность предоставлять информацию), 110 (арест товаров, документов и вещей) и т. д. Правовая основа для передачи соответствующих дел в ПУ для расследования ОД предусмотрена в Законе о таможне, который определяет соответствующие преступления в качестве предикатных преступлений ОД (разделы 132 и 135).

Согласно разделу 8 Закона о «черных деньгах» (нераскрытых иностранных доходах и активах) и наложении налогов 2015 года, налоговые органы (Центральный совет по прямым налогам (*ЦСПН*)) компетентны проводить следующие действия: (а) обнаружение и проверка; (б) принуждение к явке любого лица, включая любого сотрудника банковской компании, и допрос его под присягой; (в) принуждение к представлению бухгалтерских книг и других документов; и (г) выдача поручений. Для целей проведения любого расследования налоговый орган наделен вышеупомянутыми полномочиями независимо от того, находится ли на его рассмотрении какое-либо дело. Любой налоговый орган может, с учетом правил, принятых в этом отношении, конфисковать любые бухгалтерские книги или другие документы, представленные ему, и хранить их у себя в течение срока, который он сочтет необходимым (Раздел 132 Закона о подоходном налоге 1961 года). Раздел 51 Закона о «черных деньгах» (нераскрытых иностранных доходах и активах) и наложении налогов 2015 года является предикатным преступлением для ОД. Это дает правовую основу для передачи соответствующих дел в ПУ для расследования ОД.

Критерий 30.5 - (соответствует) Единственным уполномоченным органом по расследованию преступлений ОД является Правоохранительное Управление (ПУ), который не является антикоррупционным органом.

ЦБР отвечает за расследование коррупционных и финансовых преступлений и обладает достаточными полномочиями для выявления, отслеживания и ареста активов. Согласно разделу 43F Закона о (предотвращении) противоправной деятельности 1967 г. (ЗПД, 1967) сотрудник, расследующий любое преступление, предусмотренное ЗПД, 1967 (включая преступления, связанные с финансированием), с предварительного письменного разрешения офицера в ранге не ниже суперинтенданта полиции может потребовать от любого сотрудника или органа центрального правительства, правительства штата, местного органа власти или банка, или компании, или фирмы, или любого другого учреждения, заведения, организации или любого физического лица предоставить имеющуюся у него или у нее информацию в связи с таким преступлением, по пунктам или вопросам, если у сотрудника, проводящего расследование, есть основания полагать, что такая информация будет полезна для целей настоящего Закона или будет иметь к нему отношение. Согласно разделу 18 Закона о предотвращении коррупции 1988 года (ЗПК, 1988), сотрудник полиции может проверять любые банковские книги в той мере, в какой они относятся к счетам лиц, подозреваемых в совершении преступления, или любого другого лица, подозреваемого в хранении денег от имени такого лица, и снимать или делать заверенные копии соответствующих записей в них, а соответствующий банк обязан помогать сотруднику полиции в осуществлении его полномочий.

Полномочия по изъятию средств ПФ закреплены в разделе 25 ЗПД, 1967, и разделе 18A ЗПК, 1988.

Оценка и заключение

Единственный недостаток - неясно, возложена ли ответственность за оперативное выявление, отслеживание и инициирование замораживания и ареста имущества (которое подлежит или может подлежать конфискации). Однако полномочия имеются (см. 4.2a), и практика предполагает, что обязанности были распределены (см. НР.8).

Рейтинг по Рекомендации 30 – «Значительно соответствие».

Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов

В предыдущем ОВО Индии был присвоен рейтинг «значительно соответствует» по прежней Р.28. Однако недостатки были связаны с вопросами эффективности: Индии еще предстояло добиться вынесения обвинительных приговоров по ОД.

Критерий 31.1* - (соответствует)** Основные полномочия правоохранительных и следственных органов отражены в ***Уголовно-процессуальном кодексе 1973 года (УПК). Специальные законы (например, ЗПОД) также регулируют применение следственных и процессуальных действий.

a) (соответствует) Любой суд или любой офицер, возглавляющий полицейский участок, который считает, что представление какого-либо документа или другого предмета необходимо или желательно для целей любого расследования, дознания, судебного разбирательства или другого разбирательства в соответствии с Уголовным кодексом, суд может выдать соответствующему лицу повестку или письменный приказ, требующий представить его в указанное в повестке или приказе время и место (раздел 91 УПК).

Аналогичные положения о расследованиях, связанных с наркотическими средствами и психотропными веществами, содержатся в разделе 68E Закона о наркотических средствах и психотропных веществах 1985 года (ЗНСПВ 1985 года). Офицер в звании не ниже суперинтенданта полиции может проверять и снимать копии с любых записей в банковской книге для любой из целей судебного разбирательства или может приказать банку подготовить и представить в течение времени, указанного в приказе, заверенные копии всех таких записей, сопровождаемые дополнительным сертификатом о том, что в книгах банка нет других записей, имеющих отношение к вопросам, рассматриваемым в таком разбирательстве (разделы 6 и 8 Закона о доказательствах по банковским книгам, 1891 г.).

Что касается финансирования терроризма, то сотрудник, расследующий преступление, с предварительного письменного разрешения офицера в ранге не ниже суперинтенданта полиции, может потребовать от любого должностного лица или органа Центрального правительства, правительства штата или местного органа власти, банка, компании, фирмы или любого другого учреждения, или любое другое учреждение, организацию или любое лицо предоставить имеющуюся у него или у нее информацию в связи с таким преступлением, по пунктам или вопросам, если у сотрудника, проводящего расследование, есть основания полагать, что такая информация будет полезна или будет иметь отношение к целям Закона о противоправной деятельности (предотвращении) 1967 года (раздел 43F).

b) (соответствует) Правоохранительные и следственные органы имеют полномочия, позволяющие им проводить обыски людей и помещений при расследовании (УПК, разделы 93-101, 165; ЗПОД, разделы 16-18; ЗПД, разделы 43A, 43C; и ЗНСПВ, разделы 41-43, 49,51).

c) (соответствует) Правоохранительные и следственные органы имеют полномочия, позволяющие им брать свидетельские показания (УПК, раздел 161; ЗПОД, раздел 50; ЗНСПВ, раздел 68R).

d) (соответствует) Правоохранительные и следственные органы обладают полномочиями по изъятию и получению доказательств (УПК, раздел 102; ЗПОД, разделы 5, 16-17, 50, 58; ЗПД, раздел 43C; и ЗНСПВ, разделы 42-45, 51, 55, 57, 68F).

Критерий 31.2 - (значительно соответствует) В распоряжении компетентных органов, проводящих расследования в отношении ФТ, ОД и связанных с ними предикатных преступлений, имеется ряд методов расследования.

a) (частично соответствует) Прямых положений о проведении операций под прикрытием не существует. В то же время раздел 67 ЗПОД и раздел 197 УПК

предоставляют иммунитет уполномоченным сотрудникам за действия, совершенные с добрыми намерениями и в целях выполнения служебных обязанностей.

b) (соответствует) Секретарь Правительства Индии в Министерстве внутренних дел в случае Правительства Индии (или Секретарь Департамента внутренних дел в случае Правительства штата) может издавать распоряжения о перехвате любого сообщения или группы сообщений в соответствии с подразделом (2) раздела 5 Закона об индийском телеграфе 1885 г. (Правило 419A Правил индийского телеграфа 1951 г.). В «неизбежных обстоятельствах» такой приказ может быть отдан офицером не ниже ранга совместного секретаря правительства Индии, уполномоченным министром внутренних дел Союза или министром внутренних дел штата. Хотя понятие «неизбежные обстоятельства» представляется расплывчатым, примеры из практики показали, что этот метод расследования находится в распоряжении следователя.

***c)* (*соответствует*)** Центральное правительство может в целях повышения кибербезопасности, а также для выявления, анализа и предотвращения вторжения или распространения компьютерного заражения в стране, путем уведомления в Официальном вестнике, уполномочить любое правительственное агентство отслеживать и собирать данные о трафике или информацию, созданную, переданную, полученную или сохраненную в любом компьютерном ресурсе (Раздел 69B, Закон об информационных технологиях 2000 года).

Согласно Правилам информационных технологий (процедура и гарантии перехвата, мониторинга и расшифровки информации) 2009 года, Секретарь (Департамент телекоммуникаций) имеет право разрешить законный перехват устного или иного получения содержания любой информации с помощью любого перехватывающего устройства, просмотр или проверку содержания любой прямой или косвенной информации и отклонение любой прямой или косвенной информации от ее целевого направления в любое другое русло. В особых случаях офицер не ниже ранга Совместного секретаря может также разрешить законный перехват.

d) (соответствует) В соответствии с разделом 50A ЗНСПВ, 1985, Генеральный директор Бюро по контролю наркотических средств или любой другой сотрудник, уполномоченный им на это, может осуществлять контролируемую доставку любого груза в (a) любой пункт назначения в Индии; (b) иностранное государство, после консультации с компетентным органом такого иностранного государства, в которое предназначен этот груз.

Контролируемая поставка также может быть осуществлена таможенными органами сотрудником, уполномоченным главным дополнительным генеральным директором/дополнительным генеральным директором Управления налоговой разведки (раздел 109A Закона о таможне, 1962; Правила контролируемой поставки (таможенные правила), 2022). Список товаров, в отношении которых может осуществляться контролируемая поставка, также указан в Положении о контролируемой поставке (Таможенном регламенте) 2022 года. К ним относятся наркотики, драгоценные камни и металлы, валюта и оборотные инструменты и т. д. Такая контролируемая поставка может быть осуществлена в любой пункт назначения на территории Индии или в иностранное государство по согласованию с компетентным органом этой страны.

Критерий 31.3 - (соответствует)

Индийское законодательство регулирует правовые механизмы идентификации счетов, принадлежащих или контролируемых физическими или юридическими лицами, и обеспечивает наличие у компетентных органов процедуры выявления активов без предварительного уведомления владельца.

a) ***(соответствует)*** В дополнение к полномочиям правоохранительных и следственных органов, описанным в критерии 31.1(a), в Индии также создан Центральный реестр ЗСК (ЦРЗСК). Основная задача ЦРЗСК – работать в качестве хранилища записей ЗСК всех организаций финансового сектора Индии. Каждый счет (в разных финансовых учреждениях), относящийся к физическому или юридическому лицу, будет связан общим идентификатором ЗСК. В ЦРЗСК хранится базовая и профильная информация обо всех владельцах счетов, а также копии предоставленных документов ЗСК. Предоставление информации ЗСК требуется для всех банковских счетов, открытых после 2017 года. Кроме того, если банковский счет (созданный до 2017 года) подлежит повторному ЗСК с установленной периодичностью, эта информация также будет добавлена в ЦРЗСК. ПОО используют свои полномочия для доступа к реестру (раздел 91 УПК). Кроме того, ЦРЗСК является отчетной организацией в соответствии с Правилами ПОД (Правило 2 (1) (ac)), и конкретная информация ЗСК доступна для ПФР Индии в соответствии с Правилами ПОД.

b) (*соответствует*) ЦРЗСК, регистраторы собственности, а также ФУ, УНФПП и ПУВА являются субъектами отчетности в соответствии с ЗПОД (разделы 2(1) (wa) и 2(1) (sa) ЗПОД), что дает право ПФР Индии запрашивать у них любую информацию (разделы 12 и 12A, ЗПОД). Эти же положения прямо требуют, чтобы любая информация, предоставленная ПФР Индии, была конфиденциальной, что предотвращает предварительное уведомление третьих сторон (т. е. клиентов или владельцев активов). В свою очередь, компетентные органы могут запрашивать информацию у ПФР Индии (Раздел 66, ЗПОД).

Критерий 31.4 - ***(соответствует)*** В законах нет прямых указаний на то, что органы местного самоуправления могут запрашивать информацию у ПФР, но это можно предположить на основании толкования УПК, ЗПОД и других законов. Это также было продемонстрировано на практике.

В соответствии с разделом 91 УПК любой суд или любой офицер, возглавляющий полицейский участок, может запросить документы и вещи у лица, в чьем владении или распоряжении находятся эти документы или вещи, когда это необходимо или желательно для целей любого расследования, дознания, судебного разбирательства или другого разбирательства в соответствии с УПК.

В соответствии с разделом 66 Закона ЗПОД и Уведомлением Правительства Индии от 1 июля 2005 года, Директор ПФР или любой другой орган, указанный им в общем или специальном приказе от этого имени, может предоставлять или обеспечивать предоставление информации:

- любому должностному лицу, органу или учреждению, выполняющему какие-либо функции в соответствии с любым законом, касающимся взимания каких-либо налогов, пошлин или сборов, или операций с иностранной валютой, или предотвращения незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ в соответствии с Законом о наркотических средствах и психотропных веществах 1985 года (61 от 1985 года); или
- такому другому должностному лицу, органу или учреждению, выполняющему функции в соответствии с любым другим законом, как Центральное правительство может, если, по его мнению, это необходимо сделать в общественных интересах, указать, путем уведомления в Официальном вестнике, от этого имени, любую информацию, полученную или полученную таким Директором или любым другим органом, указанным им при выполнении своих функций в соответствии с настоящим Законом, которая может, по мнению Директора или другого органа, указанного им, быть необходимой для целей должностного лица, органа или учреждения, указанного в пункте (i) или пункте (ii), для выполнения его или ее функций по этому закону.

Оценка и заключение

Индия соответствует всем критериям, за исключением отсутствия конкретных положений о проведении операций под прикрытием, кроме общего отказа от ответственности офицера, действующего добросовестно.

Рейтинг по Рекомендации 31 – «Значительно соответствие».

Рекомендация 32 – Курьеры наличных

В 2010 году Индия получила рейтинг «частичное соответствие» по прежней СР.IX. Недостатки были связаны с ограничениями в системах трансграничного декларирования/ раскрытия информации, которые, как оказалось, распространяются только на перемещение валюты и ОИП через аэропорты, но не через сухопутные границы, почту или грузы.

Критерий 32.1 – *(соответствует)* Индия использует систему декларирования для входящих трансграничных перевозок валюты и ОИП, требующую заполнения формы валютной декларации (ФВД) [Правила управления иностранной валютой (экспорт и импорт валюты), 2015]. Для исходящих трансграничных перевозок валюты и ОИП путешественниками Индия использует систему раскрытия информации для пассажиров, перевозящих валюту и ОИП ниже порогового значения в 3 000 долларов США. Перемещение иностранной валюты и ОИП через почту и грузы запрещено за редким исключением [Положение 3 и Положение 7 Правил управления иностранной валютой (экспорт и импорт валюты), 2015]. Вывоз валюты и ОИП разрешен только в определенных случаях, и Индия полагается на целенаправленное вмешательство таможенных органов на основе оперативной информации или формирования подозрений для обеспечения соблюдения обязательства по раскрытию информации. При экспорте валюты через курьеров, почту и грузы экспортеры обязаны подавать транспортную накладную или другую форму, предусмотренную правилами [Положения о курьерском импорте и экспорте (электронное декларирование и обработка), 2010; Положения о почтовом экспорте, 2018].

Критерий 32.2 – *(соответствует)* Индия использует систему декларирования для входящей физической перевозки валюты или ОИП. Путешественники обязаны заполнять ФВД, когда ввозят банкноты иностранной валюты на сумму более 5 000 долларов США или когда совокупная стоимость всех видов иностранной валюты, включая банкноты и дорожные чеки, превышает 10 000 долларов США [Раздел 6, Правила управления иностранной валютой (экспорт и импорт валюты), 2015]. Путешественникам также запрещено ввозить или вывозить индийскую валюту на сумму, превышающую 25 000 индийских рупий (305 USD) на человека [Правила УИВ 2015]. В рамках этого запрета не существует требований по декларированию превышения этого порога, а любая индийская валюта, превышающая эту сумму, изымается при обнаружении.

Декларации о перемещении валюты через почту или груз заполняются в установленных формах, таких как транспортные накладные [Положения о курьерском импорте и экспорте (электронное декларирование и обработка), 2010; Положения о почтовом экспорте, 2018].

Критерий 32.3 - (*соответствует)* Индия использует систему раскрытия информации о вывозе валюты. Индия устанавливает пороговое значение суммы иностранной валюты, которая может быть вывезена из Индии, в размере 3 000 долларов США, но разрешает перевозить через границу Индии любую иностранную валюту, полученную путешественником путем покупки у уполномоченного дилера. Обязательства по раскрытию информации применяются только в тех случаях, когда сотрудники таможни делают запрос при выезде путешественника из Индии. В ответ на запрос путешественник должен предоставить властям «кассовый чек», который может быть запрошен при покупке иностранной валюты в Индии у уполномоченных дилеров, или копию ФВД, заполненную по прибытии в Индию [Раздел V, Главная директива FED No.3/2015-16]. Это считается достаточным для того, чтобы быть эквивалентом правдивого заявления.

Критерий 32.4 - Сотрудники таможни имеют право вызывать лиц для дачи показаний и предъявления документов, чтобы предоставить дополнительную информацию о происхождении валюты или ОИП и их предполагаемом использовании [Раздел 108, Таможенный закон]. Таможенникам также предоставлены полномочия в отношении обыска, изъятия и ареста [Глава XIII Закона о таможне]. Центральное правительство также имеет право наделять таможенников, полицейских, сотрудников центрального акцизного управления или любых других должностных лиц полномочиями по обеспечению соблюдения валютного контроля [Раздел 38 Закона о валютном регулировании (Закон о ВК)].

Критерий 32.5 – *(соответствует)* India применяет соразмерные и сдерживающие санкции за ложное декларирование и раскрытие информации. Ложные декларации считаются предикатным преступлением в соответствии с ЗПОД и наказываются максимальным наказанием в виде лишения свободы сроком на 2 года и штрафа [разделы 132 и 135 Таможенного закона]. Денежный штраф за ложное декларирование и раскрытие информации может достигать пятикратной стоимости валюты [Раздел 114AA, Таможенный закон]. Санкции в виде денежного штрафа в размере до трехкратной стоимости иностранной валюты и тюремного заключения сроком до 5 лет для физических лиц [Раздел 13, Правил УИВ]. Санкции также могут быть распространены на директора, менеджера, секретаря или другое должностное лицо компании, если ложное заявление или раскрытие информации было совершено этой компанией [Раздел 42, Правил УИВ]. К преступникам-рецидивистам может быть применено превентивное заключение для предотвращения будущих правонарушений [Раздел 3, Закон о сохранении иностранной валюты и предотвращении контрабандной деятельности, 1974].

Критерий 32.6 – *(значительно соответствует)* Информация, полученная в процессе декларирования в виде ФРП, ежемесячно предоставляется ПФР посредством передачи файлов через протокол MFTP. Затем эта информация интегрируется в хранилища данных ПФР. Декларации не регистрируются сотрудниками таможенных органов. Однако при проведении обыска лица и/или его вещей составляется соответствующая запись, которая может быть предоставлена ПФР.

Кроме того, ПФР может получать уведомления о подозрительных трансграничных инцидентах от сотрудников таможни в соответствии с соглашением об обмене информацией между ПФР Индии и таможней, однако прямого требования об этом не существует.

Критерий 32.7 - (*соответствует*) Индия располагает адекватными механизмами внутренней координации, обеспечивающими координацию действий таможенных, иммиграционных, налоговых служб, ЦСПБ, ЦБР и других соответствующих органов по вопросам, связанным с курьерами с наличными. Помимо обмена информацией между таможней и ПФР Индии, регулярно проводятся координационные совещания между пограничными службами, а система предварительной информации о пассажирах служит для обмена информацией и улучшения координации между службами в портах въезда/выезда. Каждый порт въезда имеет свой собственный механизм координации между различными пограничными службами, контролируемый органом, в административном ведении которого находится порт.

Критерий 32.8 - (*значительно соответствует*)

(a) В определенных случаях сотрудники таможенных органов имеют право останавливать и обыскивать товары при подозрении на ОД/ФТ или предикатное преступление. Если в ходе досмотра выявлена валюта или ОИП, превышающие пороговое значение, таможенники могут наложить арест на эту валюту/ОИП в соответствии с полномочиями, закрепленными в Законе о таможне. В отношении валюты и ОИП, выявленных в ходе досмотра, которые ниже порога, таможенные органы координируют свои действия с ПУ для осуществления полномочий \, а также с соответствующими ПОО для удержания валюты или ОИП [Раздел 54 ЗПОД].

Сотрудники таможни не могут инициативно использовать положения ЗПОД, но обязаны оказывать содействие сотрудникам ПУ.

(b) Компетентные органы Индии имеют право изымать товары сверх установленных лимитов на разумный срок в случае недостоверного декларирования или раскрытия информации [Раздел 110 Таможенного закона]. Сотрудники таможенных органов имеют право проводить обыск и досмотр лиц, помещений и транспортных средств [разделы 100-103, 105 и 106 Закона о таможне]. Определение «товаров» включает валюту и ОИП [Раздел 2(22) Таможенного закона].

Критерий 32.9 – *(значительно соответствует)*

Таможенная служба заключила ряд соглашений о международном сотрудничестве с другими таможенными органами за рубежом. Индия заключила 34 соглашения о сотрудничестве и взаимной административной помощи в таможенных вопросах (CMAA) с 63 различными странами/региональными группами. Эти соглашения охватывают положения, касающиеся обмена информацией для надлежащего применения таможенного законодательства, а также для предотвращения, расследования и борьбы с таможенными правонарушениями.

Информация, сохраняемая в системе декларирования, позволяет осуществлять международное сотрудничество и оказывать помощь в рамках этих соглашений в соответствии со статьями 36-40. Как подробно описано в п.32.7, для содействия такому сотрудничеству информация, собранная через ФВД, включая информацию о превышении порога, стоимости валюты/ОИП и паспортных данных физического лица, сохраняется таможенными органами и предоставляется в ПФР Индии посредством ежемесячной передачи файлов и хранится неограниченное время. Информация о ложных декларациях и подозрениях в ОД/ФТ, а также о соответствующих правоприменительных действиях передается через координационные механизмы в каждом порту. Эта информация хранится на центральном сервере таможни и предоставляется ПФР или по запросу для целей международного сотрудничества.

В соответствии со критерием 32.6, записи о поисках, связанных с раскрытием информации, хранятся на центральном сервере таможенной службы и могут быть доступны для целей международного сотрудничества. Это не распространяется на раскрытия, по которым обыск не проводился.

Критерий 32.10 – *(соответствует)* Информация, собранная через индийскую систему декларирования и ограниченную информацию, собранную в системе раскрытия информации, получена на законных основаниях, справедливо используется и проходит ежегодный аудит. Эта информация считается транзакционной и управляется в соответствии с политикой обмена данными в рамках процедур ЦСКН, касающихся транзакционных данных. Несанкционированная публикация этой информации является правонарушением [раздел 135AA Закона о таможне]. Эти меры не ограничивают движение капитала и не ограничивают законные торговые платежи.

Критерий 32.11 - Индия подвергает физических и юридических лиц, осуществляющих физическую трансграничную перевозку валюты или ОИП, связанную с ОД/ФТ или предикатными преступлениями, соразмерным и сдерживающим санкциям и конфискационным мерам. Диапазон санкций простирается до семи лет лишения свободы и/или неограниченного штрафа за уклонение от уплаты пошлин и конфискации, поскольку уклонение от уплаты пошлин является предикатом ОД/ФТ [разделы 132 и 135 Таможенного закона; разделы A и B Закона о противодействии незаконному обороту наркотиков]. За подачу ложной декларации или использование в процессе поддельного документа возможно лишение свободы на срок до двух лет и/или неограниченный штраф.

Преступление, связанное с хранением доходов от терроризма, также распространяется на лицо, осуществляющее физическую трансграничную перевозку средств, связанных с терроризмом [раздел 21 ЗПД]. За это предусмотрено максимальное наказание в виде

пожизненного заключения и неограниченного штрафа, причем ответственность распространяется на промоутера, директора, менеджера, секретаря или другого должностного лица компании, если преступление совершено этой компанией [раздел 22А ЗПД].

Оценка и заключение

Индия внедрила в целом всеобъемлющую систему декларирования для входящих трансграничных перемещений с незначительными недостатками в отношении информации, собираемой, сохраняемой или передаваемой для целей внутренней координации и международного сотрудничества в рамках системы раскрытия информации для исходящих трансграничных перемещений.

Рейтинг по Рекомендации 31 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 33 - Статистика

В предыдущем ОВО Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» по Р.32, поскольку не было статистических данных о количестве деклараций о валюте, собранных на наземных таможенных пунктах, и о выявленных случаях контрабанды валюты и инструментов на предъявителя через почту и контейнерные грузы.

Критерий 33.1 -

(**a**) (***соответствует***) *СПО, полученные и распространенные*

Процесс получения, анализа и распространения финансовой информации осуществляется в электронном виде. Все СПО подаются подотчётными субъектами через портал FINNET ПФР Индии. После подачи эти СПО обрабатываются и связываются со всеми соответствующими отчетами, имеющимися в базе данных, с использованием правил идентификации и установлений отношений. Всеобъемлющая статистика полученных и распространенных СПО ведется в режиме реального времени, что позволяет генерировать статистику по полученным и распространенным СПО в системе в любой момент времени. Годовая статистика также публикуется в ежегодных отчетах ПФР Индии, которые доступны на веб-сайте ПФР Индии.

(**b**) ***(соответствует)*** *Расследования, судебные преследования и обвинительные приговоры в отношении ОД/ФТ*

В статистике, представленной ПУ, отражено количество дел, находящихся на рассмотрении, количество новых зарегистрированных дел, количество закрытых дел и подробности судебных разбирательств по Закону о противодействии ОД.

ПУ ведет статистику расследований, преследований и приговоров по делам об ОД. ПУ разработал веб-приложение MPR (Ежемесячный отчет о проделанной работе) для ввода и консолидации статистических данных по делам о Законе о противодействии ОД.

Что касается расследований, судебных преследований и приговоров по делам о терроризме, то всеобъемлющая статистика доступна в онлайн-приложении под названием "Интегрированный модуль по терроризму" (i-MoT).

(**c**) (***соответствует***) *Имущество заморожено, арестовано и конфисковано*

Информация об изъятиях и конфискации хранится в соответствующем органе, который их проводит. Например, данные об арестах и конфискациях в соответствии с Законом о противодействии ОД хранятся в Управлении по исполнению законодательства. Кроме того,

"Компетентный орган и администратор" ведет учет имущества, на которое наложен арест, и сообщает об этом Министерству финансов.

Исчерпывающую информацию об изъятом и конфискованном пропадающем имуществе можно получить из онлайн-приложения под названием "Интегрированный модуль по борьбе с терроризмом" (i-MoT).

(**d**) (***соответствует***) *ВПП и другие международные запросы*

Центральный орган ведет статистику входящих и исходящих запросов о международном сотрудничестве, как официальных, так и неофициальных, поступающих в регулирующие органы и ПОО.

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендация 33 – «Соответствует».

Рекомендация 34 - Руководство и обратная связь

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Частично соответствует» по прежнему стандарту R.25. Недостатки связаны с тем, что письменное руководство, предоставленное сектору казино для помощи в реализации правил ПОД, было ограничено по объему.

Критерий 34.1 - (*значительно соответствует*)

Руководство и обратная связь от надзорных органов

Закон о противодействии ОД

Правила требуют, чтобы регулирующие органы издали руководство, включающее требования НПК, установленные в Правилах (Правило 9(14)).

ФУ

Надзорные органы за ФУ выпустили инструкции/циркуляры/руководства по превентивным мерам в области ПОД/ФТ. Они создали механизмы обратной связи с ФУ, в основном по результатам выездных проверок или в рамках программ по работе с населением. Коммерческие банки также имеют контактное лицо в департаменте надзора РБИ. Кроме того, некоторые регулирующие органы, такие как РБИ и УРРСДИ, проводят регулярные тренинги для ФУ по аспектам ПОД/ФТ.

УНФПП

Для большинства секторов УНФПП были подготовлены руководства, охватывающие различные аспекты превентивных мер, и созданы каналы обратной связи, в основном посредством информационно-просветительских программ. Сюда входят руководства, охватывающие обязательства по ПОД/ФТ, а также выявление и подачу СПО для недавно уведомленных ПУТК. Руководства для юристов, включая нотариусов, пока не выпущены.

Кроме того, ПФР Индии выпустил руководящие указания для подотчетных субъектов по подаче различных отчетов (СПО, отчеты о трансграничных электронных переводах) и по индикаторам, "красных флажков" для ФУ (банки, рыночные посредники, операторы кредитных карт, страховые компании, операторы систем предоставления услуг по переводу денег, платежные посредники). ПФР Индии также выпустил типологические руководства (например, по ФТ, подставным компаниям и ОД, основанное на торговле) для подотчётных субъектов, поделившись с ними результатами оперативного анализа и отзывами, полученными от ПОО по СПО. Оно также время от времени предоставляет подотчетным субъектам отзывы о пользе СПО.

Оценка и заключение

Механизмы руководства и обратной связи доступны для большинства секторов, за исключением адвокатов и нотариусов.

Рейтинг по Рекомендация 34 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 35 - Санкции

В своем последнем ОВО Индия получила рейтинг «Частично соответствует» по прежней Р.17. Санкции, применяемые за недостатки в сфере ПОД/ФТ во всех секторах, не были эффективными, пропорциональными или сдерживающими, а Закон о противодействии ОД не распространялся на брокеров товарных фьючерсов. В 8-м ОП Индии был сделан вывод о том, что страна приняла меры по улучшению соблюдения этой Рекомендации, что в результате можно считать эквивалентом рейтинга «Значительно соответствует».

Критерий 35.1 - (*частично соответствует*)

Р.6 - ЦФС

ФУ, нарушившие обязательства по ЦФС, могут быть подвергнуты соразмерным и сдерживающим административным санкциям в соответствии с соответствующими нормативными актами (см. ниже).

При наличии признаков достаточной осведомленности или участия в нарушении ЦФС будут применяться соразмерные и сдерживающие наказания в соответствии с Закон о (противодействии) незаконной деятельности.

Как отмечается в Р.6 и Р.7, для УНФПП, а также физических и юридических лиц не существует специальных санкций, кроме предусмотренных в законе о ФТ.

Р.8 - НКО

Согласно ITA, несоблюдение обязательств обычно решается путем аннулирования регистрации НКО в соответствии с разделом 12AB ITA и/или взимания ряда налогов в тех случаях, когда в противном случае от налогов можно было бы освободиться. Это относится и к ситуациям, когда отчетность не ведется или не проверяется. В соответствии с законодательством штатов, относящимся к Закону о регистрации обществ, Комиссии по благотворительности соответствующих штатов обладают полномочиями по расследованию дел обществ в своем штате, а также имеют доступ к более широкому спектру уголовных и административных санкций за нарушения законодательства, включая возможность возбуждения уголовного преследования против каждого лица (включая учредителя компании или траста или учредителя траста), которое на момент совершения преступления руководило или отвечало за поведение НКО, а также применять санкции или распускать нефункционирующие НКО.

R.9-23 - Административные санкции (ФУ, ПУВА, УНФПП)

Директор ПФР Индии может либо по собственной инициативе, либо по заявлению любого органа (Закон о противодействии ОД, ст. 13(2)):

(a) вынести предупреждение в письменной форме; или

(b) поручить подотчетным субъектам (ФУ, ПУВА или УНФПП) или его назначенному директору или сотрудникам выполнить конкретные инструкции; или

(c) поручить подотчетным субъектам или назначенному им директору или сотрудникам направлять отчеты о принимаемых мерах; или

(d) наложить денежный штраф на подотчетный субъект или его назначенного директора или сотрудников, который не должен быть меньше 10 000 индийских рупий (111 евро), но может достигать 100 000 индийских рупий (1113 евро) за каждое нарушение.

Денежные штрафы, налагаемые директором ПФР Индии, напрямую зависят от количества выявленных нарушений и могут быть выверены в зависимости от тяжести правонарушений, что повышает их соразмерность. Однако финансовые штрафы не всегда могут быть сдерживающими, в зависимости от типа нарушения или размера учреждения. Например, если имела место утечка информации о подаче СПО - хотя это одно правонарушение является серьезным, максимальный штраф составит 1113 евро, что не является сдерживающим фактором. Санкции могут привести к более значительным суммам, если речь идет о нескольких нарушениях.

В дополнение к санкциям, налагаемым Директором ПФР Индии, надзорные органы за ФУ, как правило, уполномочены налагать санкции за несоблюдение требований ПОД/ФТ. Как правило, это включает в себя полномочия по наложению ряда дисциплинарных и финансовых санкций, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановлению действия лицензии или разрешения ФУ (Закон о регулировании банковской деятельности (ЗРБД), ст. 22(4)(iii), 36, 36ACA, 46, 47A и 56; Закон о РБИ, ст.ст. 45-IA(6), 58B(4A), 58G; Закон о ПСС, ст. 8, 26, 30 и 31; ЗВК, ст. 10(3), 10(4) и 11(3); Закон СЦБФБИ, ст. 15HB; Закон о страховании, ст. 3(4) 102, 105; Закон УРРСДИ, ст. 14(2)(a); Постановление УРРСДИ (Регистрация страховых компаний) 2022 г., ст. 12(2); Закон УРРПФ, ст. 27(4), 28 и 50; Закон МЦФУ, ст. 13(4)(c) в совокупности с родительским законодательством каждого из ФО). Регуляторы ФУ также могут налагать различные санкции за несоблюдение предписаний:

(a) **Банки:** РБИ может налагать штрафы в размере до 10 миллионов индийских рупий (111 317 евро), а в случае, если нарушение или невыполнение обязательств является длящимся, дополнительный штраф в размере до 100 000 индийских рупий (1113 евро) за каждый день, в течение которого продолжается нарушение или невыполнение обязательств (ЗРБД, ss.46(4) и 47A).[212] РБИ также может наложить санкции за непредставление счетов, документов или заявлений (до 2 миллионов индийских рупий (22 000 евро) и дополнительный штраф в размере 50 000 индийских рупий (548 евро) в день, согласно ст. 47A(2)) и санкции за подготовку ложных заявлений или умышленное упущение (лишение свободы на срок до трех лет или штраф до 10 миллионов индийских рупий (110 000 евро) или оба наказания согласно ст. 47A(1)). Финансовые санкции, если они применяются сами по себе, не являются сдерживающим фактором для банковских учреждений; однако если они сопровождаются такими мерами, как ограничения на ведение бизнеса, это может привести к более сильному сдерживающему эффекту.

(b) **Небанковские финансовые компании**: РБИ может налагать штрафы в размере до 100 000 индийских рупий (1113 евро), а если нарушение или невыполнение обязательств является длящимся, то **дополнительный** штраф в размере до 10 000 индийских рупий (111 евро) за каждый день невыполнения обязательств после первого (Закон РБИ, ст. 58B(6)). Эти финансовые санкции, если они применяются сами по себе, не являются сдерживающими.

(c) **Валютные дилеры**: РБИ может налагать штрафы до 10 000 индийских рупий (111 евро), а если нарушение носит длящийся характер, то с дополнительным

[212] Однако РБИ не может налагать штрафные санкции на банковскую компанию, если на нее была подана жалоба в любой суд в связи с правонарушением аналогичного характера, за которое РБИ налагает штрафные санкции (ЗРБД, s.47A(7)). Аналогичным образом, ЗРБД запрещает подавать иск против банковской компании в любой суд в связи с нарушением, в отношении которого РБИ наложил штраф в соответствии с разделом 47A (ЗРБД, ст. 47A(4)).

штрафом, который может достигать 2 000 индийских рупий (22 евро) за каждый день, в течение которого продолжается такое нарушение (ЗВК, ст. 11(3)). Эти финансовые санкции, если они применяются сами по себе, не являются сдерживающими.

(d) **Операторы платежных систем:** РБИ может наложить денежный штраф на уполномоченных ОПС, не превышающий 500 000 индийских рупий (5 565 евро) или удвоенную сумму, связанную с таким нарушением или невыполнением обязательств, если такая сумма поддается количественной оценке, в зависимости от того, что больше, а если такое нарушение или невыполнение обязательств является длящимся, дополнительный штраф до 25 000 индийских рупий (278 евро) за каждый день, в течение которого нарушение или невыполнение обязательств продолжается (Закон УПС, ss.26 и 30). Эти финансовые санкции, если они применяются сами по себе, не являются сдерживающими. РБИ также имеет право отозвать авторизацию ОПС, если ОПС нарушает и не выполняет его приказы/инструкции (Закон о УПС, ст. 8).

(e) **Сектор ценных бумаг**: СЦБФБИможет налагать штрафы в размере от 100 000 индийских рупий (1113 евро) до 10 миллионов индийских рупий (111 317 евро) (Закон СЦБФБИ, ст. 15HB). Эти финансовые санкции могут не сдержать крупные компании.

(f) **Страховой сектор**: УРРСДИ может налагать штрафы в размере от 100 000 индийских рупий (1113 евро) до 10 млн индийских рупий (111 317 евро) (Закон о страховании, ст. 102). Эти финансовые санкции могут не сдержать крупные компании. Положение 12(2) Правил УРРСДИ 2022 года гласит, что регистрация любого страховщика может быть отменена, если страховщик не выполняет любое требование Закона о противодействии ОД.

(g) **Пенсионный сектор**: УРРПФ может налагать штрафы в размере до 10 миллионов индийских рупий (111 317 евро) или пятикратной суммы полученной прибыли или предотвращенных убытков, в зависимости от того, что больше (Закон о УРРПФ, ст. 28).

(h) **Субъекты IFSC**: УКДМЦФУ может осуществлять все полномочия, которые могут быть предоставлены соответствующим регулирующим органом согласно соответствующему закону (например, РБИ, СЦБФБИ, УРРСДИ, УРРПФ, которые указаны в Первом приложении к Закону УКДМЦФУ) (Закон УКДМЦФУ, ст. 13). Таким образом, УКДМЦФУ может применять те же санкции, что описаны выше, в случае аналогичных сбоев.

(i) **Департамент почт**: В дополнение к Закону о противодействии ОД (см. выше), ДП также имеет право налагать санкции на должностных лиц за несоблюдение требований ПОД/ФТ (CCS (CCA) Rules 1965).

В отношении УНФПП санкционные полномочия, предусмотренные уставом регулирующих органов УНФПП, описаны в Рекомендации 28 (с.28.4.с); однако, как отмечается там, неясно, могут ли эти санкции применяться за несоблюдение обязательств по ПОД/ФТ. Тем не менее, санкции Закона о противодействии ОД применяются.

К ПУВА применяются санкции в соответствии с Законом о противодействии ОД (см. Рекомендацию 15, с.15.8), и ПФР Индии также имеет право отменить регистрацию ПУВА, не соблюдающего требования Закона о противодействии ОД.

Критерий 35.2 - (*значительно соответствует*)

Р.6 - ЦФС

Для ФУ и УНФПП см. ниже.

Р.8 - НКО

Предписанные санкции в соответствии с ITA и соответствующим Законом о регистрации обществ применяются к любому лицу, ответственному или виновному в таком поведении.

С 9 по 23

Согласно Закону о противодействии ОД, денежные санкции применяются как к подотчетным субъектам, так и к назначенным директорам или сотрудникам, если в ходе проверки Директор обнаруживает, что подотчетный субъект, назначенный директор или любой из его сотрудников не выполнили требования НПК и другие наложенные обязательства (Закон о противодействии ОД, ст. 13(2)). Кроме того, если подотчетный субъект нарушил любое из положений Закона о защите прав частных лиц, Правил или инструкций подотчетного субъекта и доказано, что нарушение произошло с согласия или попустительства, или связано с любым пренебрежением со стороны директора, менеджера, секретаря или любого другого должностного лица любой компании, такой директор, менеджер, секретарь или другое должностное лицо также считается ответственным за нарушение (Закон о противодействии ОД, s.70).

Санкции РБИ не распространяются на сотрудников Центрального правительства или РБИ, которые были выдвинуты или назначены директорами банков государственного сектора, или на сотрудников банков государственного сектора, которые были выдвинуты или назначены директорами любого другого банка государственного или частного сектора (ЗРБД, s. 51(1)(c)). Тем не менее, на директоров государственных учреждений будет распространяться действие Уголовного кодекса Индии (например, раздел 166 МПК (Государственный служащий, не подчиняющийся закону, с намерением причинить вред любому лицу), раздел 167 (Государственный служащий, оформляющий неправильный документ с намерением причинить вред)).

Оценка и заключение

В целом, в Индии действуют меры по применению санкций за несоблюдение мер ПОД/ФТ. В целом они соразмерны, но не всегда являются сдерживающими, в зависимости от типа нарушения или размера учреждения. Однако многие регулирующие органы также имеют право отзывать, ограничивать или приостанавливать действие лицензий или разрешений, что повышает общую сдерживающую силу режима. За нарушение обязательств по ЦФС для УНФПП, а также физических и юридических лиц не предусмотрено конкретных санкций, за исключением правонарушений в сфере ЦФС, когда есть признаки достаточной осведомленности или участия в нарушении ЦФС, хотя для ФУ предусмотрены административные штрафы в соответствии с их соответствующими нормативными актами.

Рейтинг по Рекомендация 35 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 36 - Международные акты

В ОВО 2010 года Индия получила рейтинг «Частично соответствует» по прежней Р.35 и «Частично соответствует» по СР.I. Основные недостатки заключались в том, что Палермская конвенция не была ратифицирована, а положения об ОД/ФТ требовали внесения поправок для полного выполнения соответствующих конвенций. После принятия ОВО в 2010 году Индия внесла ряд поправок в свой режим ПОД/ФТ, и в ОП 2013 года уровень соответствия прежним Р.35 и СР.I был признан, по существу, эквивалентным к «Значительно соответствует».

Критерий 36.1 - Индия ратифицировала Венскую конвенцию 27 марта 1990 года, Палермскую конвенцию 5 мая 2011 года, Конвенцию ООН против коррупции

(Меридскую конвенцию) 9 мая 2011 года и Конвенцию о финансировании терроризма 22 апреля 2003 года.

Критерий 36.2 – *(соответствует)* Рассмотрение выполнения Индией соответствующих международных инструментов определяется оценкой выполнения Индией соответствующих Рекомендаций ФАТФ, которые охватывают различные статьи.

Соответствующие статьи Венской, Палермской и Меридской конвенций реализованы в Законе о противодействии ОД (ЗПОД) и Уголовно-процессуальном кодексе. Это включает в себя действия по сокрытию, приобретению, владению и использованию преступных доходов [Раздел 3 ЗПОД]. Статья 5 Венской конвенции и статья 12 Конвенции о транснациональной организованной преступности (ТОП) подпадают под индийский режим ареста/конфискации отмытых доходов [разделы 8, 58B и 60 ЗПОД; разделы 105A, 105C, 105E, 105K, 105L Уголовно-процессуального кодекса]. Размеры штрафов, налагаемых на юридических лиц за преступление ОД, не указаны, однако средний размер штрафа, налагаемого за осуждение за ОД в период с 2017 по 2023 год, составляет 1,05 млн индийских рупий (11 667 евро) в диапазоне от 5 000 индийских рупий (56 евро) до 20 млн индийских рупий (222 222 евро), что представляется эффективным, соразмерным и сдерживающим [Раздел 4 ЗПОД].

Индия имплементировала Конвенцию о ФТ в основном через Закон о (противодействии) незаконной деятельности. Финансирование преступлений, подпадающих под действие договоров, прилагаемых к Конвенции о ФТ, криминализировано, и все соответствующие преступления охватываются в соответствии со ст. 2.1(a) Конвенции о ФТ [Раздел 15(2) и Приложение 2 к Закону о (противодействии) незаконной деятельности].

Угроза международным организациям в соответствии со ст. 2.1(b) Конвенции о борьбе с терроризмом и попытка финансирования терроризма в соответствии со ст. 2.4 Конвенции о борьбе с терроризмом являются уголовно наказуемыми [Раздел 15(1)(c); Раздел 17 Закона о (противодействии) незаконной деятельности]. Конфискация средств, предназначенных для использования террористами в соответствии со ст. 8 Конвенции о борьбе с терроризмом [Раздел 2(g) Закона о (противодействии) незаконной деятельности].

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендация 36 – «Соответствует».

Рекомендация 37 - Взаимная правовая помощь

В ОВО 2010 года Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» по Р.36 и СР.V. В обоих случаях было указано, что оказание взаимной правовой помощи в рамках принудительных действий может быть затруднено в результате недостатков внутреннего законодательства (двойная уголовная ответственность).

Критерий 37.1 – *(соответствует)* Взаимная правовая помощь по уголовным делам, включая предикатные преступления, может быть оказана иностранным государствам в соответствии с положениями Уголовно-процессуального кодекса (УПК), который является основным уголовным законом Индии. Индия может оказать широкий спектр помощи в розыске, идентификации, аресте, изъятии и конфискации имущества, если соответствующий запрос поступил от юрисдикции, с которой существует двусторонний или многосторонний договор, или на основе взаимности [разделы 105A-105L УПК]. Если суд в Индии получает запрос о вручении или исполнении повестки/ордера от суда, судьи или магистрата в договаривающемся государстве, он должен обеспечить вручение или исполнение этой повестки, как если бы это была повестка или ордер, полученные им от другого суда в пределах его местной

юрисдикции [Раздел 105(2) Cr.PC]. Письмо-запрос из страны или места за пределами Индии также может быть исполнено и передано в суд или орган для проведения расследования в Индии [Раздел 166B Уголовного кодекса].

Центральное правительство может заключать соглашения с иностранными государствами для обеспечения соблюдения положений различных внутренних законов, включая Закон о противодействии ОД, для обмена информацией при расследовании преступлений и для обмена информацией для предотвращения любых преступлений, предусмотренных Законом о противодействии ОД или соответствующим законом, действующим в этой стране [Раздел 56 Закона о противодействии ОД]. Индия заключила договоры или соглашения о взаимной правовой помощи с 46 странами, из которых 40 договоров о ВПП были ратифицированы.

Руководство Министерства внутренних дел (МВД) от 4 декабря 2019 года содержит исчерпывающие указания по процедурам оказания взаимной правовой помощи, требуя, чтобы такие запросы рассматривались "оперативно" [пункт 1.10 (vi) Руководства МВД].

Критерий 37.2 – *(соответствует)* Руководство МВД устанавливает процедуру исполнения поступающих запросов о взаимной правовой помощи в соответствии с действующим законодательством о международном сотрудничестве [Раздел 166B8, Раздел 105K9 и Глава VII A Уголовного кодекса, Раздел 5810 и Раздел 6111 Закона о защите прав человека]. Все запросы в Индию о взаимной правовой помощи по уголовным делам направляются в центральный орган, которым является Министерство внутренних дел. Запросы, полученные по дипломатическим каналам Министерства иностранных дел (МИД), т. е. территориальным отделом, Отделом КПВ и т. д., также направляются в Отдел IS-II МИД. После получения запроса Центральный орган Индии рассматривает, является ли запрос полным и пригодным для исполнения в Индии. Принимая решение об исполнении запроса, Центральный орган Индии может обратиться за помощью к МИД и другим соответствующим правоохранительным органам Индии, включая Народную партию JD (TFC), CBI, чтобы помочь определить, следует ли его исполнять или нет (TFC), CBI. [Часть II C. п. 2.2 Руководства МВД].

Если запрос признан пригодным для исполнения, центральный орган направляет его для исполнения через помощника директора (ПД) отдела международного полицейского сотрудничества (МПС) Центрального бюро расследований (ЦБР) офицерам по связям с Интерполом, штатам/УТ или соответствующим правоохранительным органам. В ЦБР и каждом ПОО существуют свои собственные документированные процессы для своевременного определения приоритетов и выполнения договоров о ВПП. В июле 2023 года Центральное бюро расследований выпустило Стандартные оперативные процедуры (СОП) по исполнению запросов на оказание взаимной правовой помощи, чтобы упорядочить исполнение таких запросов. Эти СОПы устанавливают некоторые руководящие принципы оперативного принятия мер и требование о ежемесячном рассмотрении всех нерассмотренных запросов, при этом каждое отделение должно создать механизм для контроля за исполнением запросов. Если Центральный орган Индии решает, что запрос должен быть отклонен или отложен, он обязан незамедлительно проинформировать об этом запрашивающую страну [часть II C., пункт 2.3 Руководства МВД].

Все входящие запросы выполняются в соответствии с положениями действующих двусторонних договоров или соглашений, многосторонних договоров или соглашений или международных конвенций и в соответствии с индийским законодательством [часть II C., пункт 2.4 Руководства МВД].

Кроме того, в Руководстве МВД предусмотрен процесс мониторинга. ПД (МПС), ЦБР предоставляет полную информацию об исполнении запроса в IS-II Division,

МВД в формате, представленном ниже, в последнюю неделю каждого месяца или раньше, по требованию IS-II Division, МВД. [пункт 2.5 части D Руководства МВД].

Ежеквартально отдел IS-II МВД вместе с сотрудниками ПД (МПС), ЦБР, ПУ и Национальное следственное агентство (НСА) рассматривают подборку данных и ход исполнения запросов [п. 2.6 части D Руководства МВД]. Два раза в год проводится совещание заинтересованных офицеров по связям с Интерполом для анализа хода выполнения запросов и проблем, возникающих при их подаче [п. 2.7 части D Руководства МВД].

Критерий 37.3 – *(соответствует)* В законодательстве не предусмотрено условий, при которых запрос может быть отклонен. Центральное правительство по своему усмотрению решает, передавать ли запрос в ЦБР или другие ПОО, но это усмотрение должно быть реализовано, если оно считает это целесообразным в соответствии с Законом о противодействии ОД или другими законами и с учетом специализации соответствующего ПОО [Раздел 166B Cr.PC; Раздел 58 Закона о противодействии ОД]. Эта дискреция не накладывает никаких дополнительных оснований для отказа. В противном случае любые налагаемые условия будут содержаться в самом договоре о взаимной правовой помощи.

Просьба о помощи обычно отклоняется, если:

(a) **исполнение** запроса нанесет ущерб суверенитету, безопасности, общественному порядку и существенным общественным интересам Индии или иностранного государства.

(b) запрос о помощи был сделан с целью расследования и преследования какого-либо лица по причине его пола, расы, религии, национальности, происхождения или политических взглядов, или положение этого лица может быть предвзятым по любой из этих причин.

(c) запрос подан в связи с поведением или правонарушением, которое является преступлением по военному праву, но не является преступлением по обычному уголовному праву в Индии или другой стране.

(d) запрос относится к преступлению, в отношении которого обвиняемый был окончательно оправдан или помилован.

(e) Запрос de minimis, т.е. тривиальный или непропорциональный по своей сути.

(f) запрос о наложении запрета, конфискации или изъятии доходов и орудий преступления или ареста имущества касается поведения/деятельности, которая не может служить основанием для такого запрета, конфискации, изъятия или ареста в Договаривающихся государствах [Часть I, I. п. 1.14, 1.15 Руководящих принципов МВД].

Кроме того, исполнение запроса может быть отложено, если это помешает текущему уголовному расследованию, преследованию или разбирательству в Договаривающихся государствах. Такие запросы могут быть исполнены при соблюдении условий, которые будут определены как необходимые после консультаций с центральным органом запрашивающей страны.

Критерий 37.4 - *Соответствует*

Критерий 37.4(a) - В подробном руководстве по ВПП, выпущенном МВД, не упоминаются ограничительные условия обмена информацией или предоставления помощи только на том основании, что преступление считается связанным с фискальными вопросами.

Критерий 37.4(b) - В подробном руководстве по ВПП, выпущенном МВД, не упоминаются ограничительные условия обмена информацией или предоставления

помощи на основании требований секретности или конфиденциальности, предъявляемых к финансовым учреждениям или УНФПП.

Критерий 37.5 – *(соответствует)* В Руководстве МВД изложены требования к запросу о помощи, а его содержание и сопроводительные документы должны быть конфиденциальными. В случае если запрос не может быть выполнен без нарушения конфиденциальности, необходимо проинформировать об этом иностранное государство. Органы власти должны получить согласие запрашивающей страны на раскрытие содержания запроса или использование любой информации или доказательств, предоставленных этой страной, для любых других целей, как указано в шаблонах запросов о взаимной правовой помощи. Оговорки о конфиденциальности также включены в договоры об оказании взаимной правовой помощи, которые заключает Индия.

Критерий 37.6 – *(соответствует)* Раздел 166B Уголовного кодекса позволяет оказывать помощь в случае расследования преступления в другой стране, не устанавливая формально двойную криминальность в качестве условия для МВД. Однако если иностранное государство в ходе переговоров с Индией о заключении договора об оказании взаимной правовой помощи выдвигает в качестве обязательного требования наличие двойной уголовной ответственности, это будет одинаково применимо в отношении обеих стран. При проведении переговоров по МВД Индия ссылается на индийский стандартный проект, в котором прямо говорится, что помощь должна предоставляться "без учета того, будет ли поведение, являющееся предметом расследования, преследования или разбирательства в запрашивающем государстве, представлять собой преступление в соответствии с внутренним законодательством запрашиваемого государства".

Критерий 37.7 – *(соответствует)* Индия использует подход к двойной криминальности, основанный на поведении или деятельности, когда это требуется для принудительных действий. При выполнении запросов об оказании взаимной правовой помощи для возвращения активов требование двойной криминальности выполняется, если поведение, лежащее в основе преступления, будет считаться преступлением в обоих штатах [параграф 1.14(vi) Руководства МВД]. Это распространяется и на использование полномочий по принуждению к ОД, ТФ и предикатным преступлениям (часть C (ii) Стандартные процедуры НСА).

Критерий 37.8 - *В основном соблюден* Полномочия и методы расследования, которые требуются согласно Рекомендации 31 или иным образом доступны национальным компетентным органам, доступны для использования в ответ на запросы о взаимной правовой помощи, при этом недостатки, отмеченные в отношении операций под прикрытием, перехвата сообщений и контролируемой доставки, также применимы к исполнению запросов об оказании взаимной правовой помощи. Также установлены полномочия компетентных органов по изъятию информации и доказательств при исполнении запросов о взаимной правовой помощи [Раздел 105 (Взаимные договоренности о процессах) и 166B (Письмо-запрос из страны или места за пределами Индии в суд или орган для проведения расследования в Индии) Cr.PC].

Компетентные органы уполномочены оказывать широкую помощь в розыске, идентификации, аресте, изъятии и конфискации имущества, если соответствующий запрос поступил из страны или юрисдикции, с которой существует двусторонний или многосторонний договор, или на основании гарантии взаимности [разделы 105A-105L) Cr.PC; раздел 58 и раздел 59 Закона о противодействии ОД].

Оценка и заключение

В Индии существует система, позволяющая оказывать широкий спектр взаимной правовой помощи, в первую очередь через Уголовный кодекс и Закон о защите прав

человека. Однако существуют незначительные недостатки, связанные с препятствиями для использования некоторых методов расследования внутри страны в ответ на запросы.

Рейтинг по Рекомендация 37 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 38 - Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

В своем ОВО за 2010 год Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» по прежней Р.38. Недостатки режима конфискации в отношении отмытого имущества, орудий преступления и преступных доходов были отмечены как ограничивающие МВД.

Критерий 38.1 – *(значительно соответствует)* В законодательстве предусмотрена процедура получения и исполнения международных запросов о замораживании, аресте или конфискации активов в Индии [Разделы 58, 59, 60(2), 60(2A) и положения Главы III и Главы V Закона о борьбе с коррупцией]. Если запрос признан полным и пригодным для исполнения, Центральный орган уполномочен направлять эти запросы в соответствующие органы для принятия соответствующих мер или незамедлительно информировать запрашивающую страну о том, что запрос был отклонен или отложен [ст. 58, Закона о противодействии ОД; 2.2-2.3, Руководства МВД]. Незначительный пробел в сфере охвата предикатных преступлений, как отмечается в Р.3 и Р.4, может повлиять на способность Индии отвечать на международные запросы об активах, связанных с этими преступлениями.

Критерий 38.1 (a) - Определение понятия "собственность" соответствует определению ФАТФ и распространяется на ответы на запросы от иностранных государств [Раздел 2(v) Закона о противодействии ОД; Раздел 105A(c) Cr.PC].

Критерий 38.1 (b) - Определение понятия "доходы от преступлений" соответствует определению ФАТФ и распространяется на ответы на запросы из иностранных государств [Раздел 2(u) Закона о противодействии ОД; Раздел 105A(c) Cr.PC].

Критерий 38.1 (c) - Термин "имущество" включает в себя имущество любого рода, включая инструменты, используемые при совершении преступления, предусмотренного настоящим Законом или любым из запланированных преступлений [Раздел 2(v) Закона о противодействии ОД].

Критерий 38.1 (d) - Термины "доходы от преступлений" и "имущество", как указано в примечаниях, распространяются на инструменты, которые могут быть косвенно вовлечены или использованы при попытке совершить преступление [Разделы 2(u) и (v) Закона о противодействии коррупции]. Индия уполномочена отвечать на международные запросы о замораживании, аресте или конфискации инструментов, предназначенных для использования в ОД, ФТ или предикатных преступлениях.

Критерий 38.1 (e) - Определение "имущество" включает эквивалентное по стоимости имущество, находящееся в стране или за рубежом [Раздел 2(u) Закона о противодействии ОД; Раздел 105A(c) Cr.PC].

Критерий 38.2 - (значительно соответствует) В соответствии с индийским законодательством, как правило, активы могут быть конфискованы или изъяты только после завершения уголовного процесса и вынесения обвинительного приговора. Однако Индия имеет право оказывать помощь на основании процедуры конфискации без вынесения обвинительного приговора и соответствующих временных мер в определенных случаях, как указано ниже.

Если запрос получен из иностранного государства, где судебное разбирательство по закону договаривающегося государства не может быть проведено из-за смерти обвиняемого, объявления его разыскиваемым преступником или по любой другой причине, Специальный суд может принять соответствующие постановления о

конфискации или освобождении имущества в соответствии с положениями, касающимися имущества, задействованного в преступлении ОД, по получении письма с запросом [Раздел 58B Закона о противодействии коррупции]. Неясно, что в данном случае будет представлять собой "любая другая причина".

Критерий 38.3 – (соответствует) Мероприятия по координации действий по изъятию и конфискации с другими странами изложены в УПК и ЗПОД. Индия ратифицировала 40 договоров о ВПП для координации действий по изъятию и конфискации с другими странами. Существуют процедуры исполнения письма-запроса из страны или места за пределами Индии в суд или орган для проведения расследования в Индии и оказания помощи в связи с постановлениями об аресте или конфискации имущества [разделы 166B и 105C Cr. PC].

В контексте ОД существуют механизмы координации действий по изъятию, замораживанию и конфискации с другими странами [Раздел 60 Закона о противодействии незаконному обороту наркотиков]. Аналогичным образом существуют механизмы для управления и, при необходимости, распоряжения имуществом, замороженным, изъятым или конфискованным [УПК, Закон о противодействии ОД и Правила предотвращения отмывания денег (получение и управление конфискованным имуществом) 2005 г.].

Суд может назначить окружного магистрата или любое другое должностное лицо, назначенное окружным магистратом, для выполнения функций администратора арестованного или конфискованного имущества, включая получение и управление имуществом, в отношении которого было вынесено постановление, при соблюдении условий, которые могут быть определены Центральным правительством [разделы 105E(1), 105F и 105H УПК]. Администратор также может принимать такие меры, которые может предписать Центральное правительство, чтобы распорядиться конфискованным имуществом.

Администратор обязан управлять конфискованным имуществом и принимать такие меры, которые может предписать Центральное правительство, чтобы распорядиться имуществом, принадлежащим Центральному правительству [Раздел 10(3) Закона о защите прав человека].

Администратор должен обеспечить надлежащее содержание и хранение конфискованного имущества в месте наложения ареста, если изъятие конфискованного имущества из места наложения ареста нецелесообразно или связано с расходами, несоразмерными со стоимостью конфискованного имущества [Правила предотвращения отмывания денег (получение и управление конфискованным имуществом) 2005 года; подраздел (1) раздела 15 Закона о борьбе с отмыванием денег]. Далее в нем говорится, что администратор должен передать конфискованное имущество на хранение в ближайшее государственное казначейство или отделение РБИ или Государственный банк Индии (ГБИ) или его дочерних компаний или любого уполномоченного банка, если конфискованное имущество состоит из наличных денег, государственных или других ценных бумаг, слитков, ювелирных изделий или других ценностей. Администратор также обязан вести реестры движимого и недвижимого имущества и получать расписки о вкладах в движимое имущество.

Критерий 38.4 - Если какое-либо имущество в Индии конфискуется в результате исполнения запроса договаривающегося государства в соответствии с положениями настоящего Закона, Центральное правительство может либо вернуть такое имущество запрашивающему государству, либо компенсировать это государство путем реализации такого имущества на взаимно согласованных условиях [Раздел 60(7) Закона о борьбе с незаконным оборотом наркотиков]. В условиях учитываются вычеты на разумные расходы, понесенные в ходе расследования, судебного

преследования или судебного разбирательства, ведущего к возвращению или отчуждению конфискованного имущества.

Также предусмотрены положения об аресте и наложении ареста в Индии на основании запроса Договаривающегося государства и в соответствии с двусторонними договорами/соглашениями [разделы 105A-105L УПК].

Оценка и заключение

Правовая база для МВД, касающаяся замораживания и конфискации, охватывает большинство необходимых элементов. Небольшие недостатки существуют в отношении сферы охвата некоторых предикатных преступлений, о которых говорится в Р.3 и Р.4 и для которых не предусмотрена четкая правовая основа для оказания взаимной правовой помощи, а также в отношении того, распространяются ли положения о предоставлении помощи на случаи, когда преступник неизвестен.

Рейтинг по Рекомендация 38 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 39 - Экстрадиция

В 2010 году Индия получила рейтинг «Значительно соответствует» по прежней Р.39. Недостатки в криминализации ОД были признаны потенциально ограничивающими возможности экстрадиции, когда требуется двойная криминализация.

Критерий 39.1 – *(соответствует)*

Критерий 39.1 (a) - Выдача скрывающихся от правосудия лиц осуществляется в соответствии с положениями Закона о выдаче 1962 года и в соответствии с договором о выдаче или другими соглашениями о выдаче или международными конвенциями, подписанными Индией с соответствующей страной.

ОД и ФТ являются преступлениями, влекущими выдачу [Раздел 4 и пункт 4 Приложения к Закону о противодействии ОД; Разделы 17, 39(2) и 40 Закон о противозаконной деятельности; Закон 1962 года (Раздел 2(c) Закона об экстрадиции 1962 года)].

Критерий 39.1 (b) - Запрос о выдаче должен быть подан в соответствии с положениями Закона об экстрадиции 1962 года (либо глава II, либо глава III) и договора с договаривающимся государством на взаимной основе, как это определено [раздел 2(f); главы II и III Закона об экстрадиции; и раздел 59 Закона о защите прав человека].

Министерство иностранных дел (МИД) является центральным органом по запросам об экстрадиции [Правила экстрадиции, 2017]. В МИД за выполнение функций центрального органа отвечает Консульско-паспортно-визовый отдел (КПВ), который обрабатывает все исходящие и входящие запросы об экстрадиции. Секция экстрадиции КПВ имеет установленную процедуру, помогающую обеспечить своевременное исполнение запросов об экстрадиции, включая определение приоритетов, и ведет различные журналы для целей отслеживания [Министерство иностранных дел Стандартная операционная процедура для входящих и исходящих запросов на экстрадицию, T- 413/P/2021].

Приоритет отдается срочным и предварительным запросам на арест, а также запросам по делам, связанным с ОД, тяжкими преступлениями и финансовым мошенничеством. Запросы на предварительный арест могут быть направлены по каналам Интерпола. В МВД, Отделе IS-II и МПС, Отделе КПВ, имеются специальные контактные пункты для обеспечения лучшей и своевременной координации между министерствами, ПОО, представительствами Индии за рубежом и юридическими поверенными, которые занимаются запросами об экстрадиции [Часть VII Руководства МВД].

Критерий 39.1(c) - потенциальные случаи и основания для отказа в выдаче, установленные законом или содержащиеся в соответствующем договоре об экстрадиции [разделы 29 и 31 Закона об экстрадиции]. Эти основания не считаются чрезмерно ограничивающими. Как правило, такими основаниями являются:

i. когда выдача лица запрашивается за преступление политического характера. Однако в Законе об экстрадиции 1962 года в целом и в договорах об экстрадиции в частности также перечислены многие преступления, которые не должны рассматриваться как преступления политического характера;

ii. преступление, в котором обвиняется или осуждается лицо, совершившее военное преступление;

iii. если лицо, выдача которого запрашивается, в соответствии с законодательством Запрашивающей страны приобрело иммунитет от судебного преследования или наказания по причине истечения срока давности;

iv. лицо было судимо и оправдано/ помиловано/ подвергнуто наказанию в связи с преступлением, в связи с которым запрашивается его выдача; или

v. если у запрашиваемой страны есть серьезные основания полагать, что выдача лица запрашивается с целью преследования или наказания лица по причине его пола, расы, религии, национальности или политических взглядов, или что положение лица может быть ущемлено по любой из этих причин [параграф 7.4 Руководства МВД].

Критерий 39.2 – *(соответствует)*

Критерий 39.2 (a) - Индия не препятствует выдаче индийских граждан только на основании гражданства [Раздел 26 Закона о выдаче]. На практике вопрос о выдаче граждан рассматривается на основе взаимности в соответствии с положениями применимого договора о выдаче.

Критерий 39.2 (b) - Если в выдаче отказано на основании гражданства, согласно соответствующему положению договора, дело по запросу будет незамедлительно передано компетентным органам для целей судебного преследования [разделы 34 и 34A Закона об экстрадиции]. ЦБР является уполномоченным узловым учреждением для местного преследования скрывающихся от правосудия преступников.

Критерий 39.3 – *(соответствует)* Обоюдная криминализация является важной частью процесса экстрадиции в Индии. Индия применяет подход, основанный на поведении, для оценки обоюдной преступности. При оценке двойной криминальности не имеет значения, относится ли поведение к одной и той же категории преступлений или описывается ли оно одной и той же терминологией, при условии, что данное поведение является уголовно наказуемым как в запрашиваемом, так и в запрашивающем государстве [2(a) Закона об экстрадиции].

Критерий 39.4 – *(соответствует)* Запрос на предварительный арест может быть передан соответствующим органам по каналам Интерпола. Индия применяет упрощенный механизм экстрадиции для стран, к которым применима глава III Закона об экстрадиции [раздел 15 и 17 Закона об экстрадиции]. Этот механизм передачи через Интерпол в настоящее время применяется в договорах Индии о выдаче с семью странами. Кроме того, Суд применяет упрощенную процедуру экстрадиции, когда скрывающийся от правосудия преступник дает согласие на свою выдачу. В этом случае Суд регистрирует заявление обвиняемого о добровольном согласии и рекомендует его экстрадицию.

Оценка и заключение

Рейтинг по Рекомендация 39 – «Соответствует».

Рекомендация 40 - Другие формы международного сотрудничества

В своем ОВО 2010 года Индия получила рейтинг «Соответствует» по прежней Р.40. В РБИ и УРРСДИ не было четких и эффективных шлюзов и механизмов, позволяющих оперативно и конструктивно обмениваться конфиденциальной информацией с иностранными партнерами.

Критерий 40.1 – (значительно соответствует) В целом, основные компетентные органы по ПОД/ФТ могут обеспечить международное сотрудничество по вопросам ОД и связанных с ним предикатных преступлений. Компетентные органы, включая ЦБР, ПУ и НСА создали сети и каналы для международного сотрудничества, в основном через Национальное центральное бюро Индии (НЦБ-Индии) для запросов Интерпола. Эти агентства также могут использовать сети офицеров связи иностранной полиции, совместные рабочие группы (СРГ) и меморандумы о взаимопонимании, подписанные с иностранными коллегами, для обмена широким спектром информации как спонтанно, так и по запросу. ПФР Индии также может обмениваться информацией с иностранным партнером как спонтанно, так и по запросу. Органы финансового надзора также могут делать это на основе меморандумов о взаимопонимании, хотя не существует четкой правовой основы для обмена такой информацией между всеми надзорными органами, как это подробно описано в п. 40.12-40.16.

Критерий 40.2 – (значительно соответствует)

Критерий 40.2 (а) - Конституция Индии разрешает государственным учреждениям сотрудничать в рамках заключенных международных договоров, соглашений и конвенций. Индийские ПОО имеют право сотрудничать с партнерами в любой иностранной стране в рамках взаимного соглашения [Раздел 56 Закона о защите прав потребителей]. Индия подписала несколько многосторонних договоров и конвенций, включая Конвенцию ООН против коррупции (UNCAC) и Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (UNTOC), которые предусматривают тесное сотрудничество между сторонами для обмена информацией и разведданными на неофициальной основе, что дополнительно разъясняется в Руководстве МВД [Руководство МВД, параг. 1.1-1.3].

Другие ПОО, в частности Управление разведки доходов (УРД) и Таможня Индии, обмениваются информацией для содействия торговле на основе положений, содержащихся в их общем законодательстве, и должны применять эти положения в соглашениях, подписанных с 32 договаривающимися государствами [Раздел 151B Закона о таможне 1962 года; Уведомление № 58/2021-Таможни (N.T.) от 1 июля 2021 года].

Индия имеет широкую сеть налоговых соглашений, включая соглашения об избежании двойного налогообложения, соглашения об обмене налоговой информацией, многостороннюю конвенцию о взаимной административной помощи по налоговым вопросам и многостороннее соглашение Ассоциация регионального сотрудничества стран Южной Азии, предусматривающее обмен информацией.

ПФР Индии уполномочен вести переговоры, содействовать и управлять Меморандумами о взаимопонимании с иностранными ПФР [OM No.4/10/2004-ES]. ПФР Индии также может рассматривать и обрабатывать запросы от иностранных ПФР, а также распространять среди них информацию, даже не имея двустороннего Меморандума о взаимопонимании, подавать заявки на членство в Эгмонтской группе (является ее членом с 2007 года) и содействовать обмену информацией с международными правоохранительными органами и международными организациями, включая МВФ, Всемирный банк и Всемирную таможенную организацию [OM No.4/10/2004-ES].

Существуют некоторые недостатки в правовой базе финансового надзора для обеспечения такого сотрудничества (см. ниже с.40.12-с.40.16).

Критерий 40.2 (b) - Отсутствуют правовые препятствия для использования ПОО и ПФР Индии наиболее эффективных средств для сотрудничества. Аналогично, органы финансового надзора осуществляют международное сотрудничество в основном через многосторонние и двусторонние меморандумы о взаимопонимании и не имеют препятствий для использования наиболее эффективных средств.

Критерий 40.2 (c) - ПОО имеют четкие и безопасные каналы для передачи и исполнения запросов. С 1966 года ЦБР является Национальным центральным бюро (НЦБ) Интерпола. Связь с Интерполом осуществляется через защищенный канал связи Интерпола. В каждом правоохранительном органе штата назначены сотрудники по связям для установления контактов с НЦБ-Индия, а также специальные сотрудники для координации обмена информацией с использованием защищенных каналов связи через официальную правительственную электронную почту и/или почтовые службы Индии.

Отдел зарубежных расследований, расположенный в штаб-квартире ПУ в Нью-Дели, получает неофициальные запросы от своих иностранных коллег и обрабатывает их, используя следственные инструменты, доступные в соответствии с положениями Закона о противодействии ОД, для предоставления помощи в ответ на запрос информации от иностранного агентства-партнера. Вся связь, связанная с выполнением этих запросов, осуществляется через защищенную официальную электронную почту или с использованием других физических средств с повышенными мерами безопасности.

ПФР Индии имеет возможность обмениваться информацией с другими членами группы Эгмонт через Защищенную сеть Эгмонт (ESW).

См. с.40.12-с.40.16 о процессах международного сотрудничества органов финансового надзора.

Критерий 40.2 (d) - ПОО имеют четкие процессы для определения приоритетности и своевременного выполнения запросов. Общение по каналу Интерпола регулируется Правилами обработки данных Интерпола. Все важные запросы получают приоритет по цепочке командования. Система работает круглосуточно и без выходных.

Отдел зарубежных расследований следит за ходом исполнения запросов и обеспечивает оперативное предоставление ответов иностранным органам/ведомствам в случае срочности. Каждый запрос рассматривается как отдельное дело, и ему присваивается отдельный номер для целей мониторинга, в том числе с помощью скоординированных ответов внутри страны.

ПФР Индии придерживается принципов Эгмонта по обмену информацией для определения приоритетов и исполнения.

См. с.40.12-с.40.16 о процессах международного сотрудничества органов финансового надзора.

Критерий 40.2 (e) - В ПОО существуют процессы защиты получаемой и обмениваемой информации. В Индии созданы системы ограниченного доступа к системе для поддержания должной конфиденциальности. В частности, Отдел зарубежных расследований обеспечивает конфиденциальность запросов и обмениваемой информации с помощью соответствующих гарантий и процедур.

Налоговые соглашения предусматривают, что любая полученная информация должна рассматриваться как секретная в том же порядке, что и информация, полученная в соответствии с внутренним законодательством Индии. Политика информационной безопасности ЦСПН учитывает внутренние и внешние риски

информационной безопасности и защищает доступность, конфиденциальность и целостность информации, полученной в рамках налоговых соглашений.

Специальные статьи в соглашениях о таможенной взаимопомощи (СВТП) обеспечивают конфиденциальность информации, которой обмениваются страны-партнеры.

В ПФР Индии существуют внутренние процедуры по обеспечению сохранности информации, полученной от иностранных партнеров, и порядок обращения с такой информацией.

Органы финансового надзора имеют процедуры защиты получаемой и обмениваемой информации, предусмотренные различными двусторонними и многосторонними меморандумами о взаимопонимании. Подробности см. в разделах с.40.12-с.40.16.

Критерий 40.3 - (значительно соответствует) Центральное правительство может заключить соглашение с правительством любой страны за пределами Индии для: (a) обеспечения соблюдения положений Закона о борьбе с коррупцией; или (b) обмена информацией для предотвращения или расследования любого преступления, предусмотренного Законом о борьбе с коррупцией или соответствующим законом, действующим в этой стране [Раздел 56 Закона о борьбе с коррупцией].

Центральное правительство может в своем уведомлении оговорить такие соглашения условиями, исключениями и оговорками, указанными в упомянутом уведомлении [Раздел 56(2) Закона о противодействии ОД]. Таким образом, обмен информацией, включая разведывательные данные, может осуществляться Директоратом в соответствии с определенным соглашением, заключенным на основании данного раздела.

Центральное правительство также может заключать международные соглашения в соответствии с конституцией, но в ней нет четких положений о сроках проведения переговоров и подписания таких соглашений. Именно через этот механизм НСА может обмениваться информацией, связанной с ФТ.

Индия провела переговоры и подписала 35 соглашений о таможенной взаимопомощи (СВТП) с более чем 60 странами для оказания помощи в проведении расследований. Управление по сбору данных о доходах удовлетворяет информационные запросы, полученные от стран-контрагентов в рамках соглашений о таможенной взаимопомощи (СВТП). Это делается в соответствии с Международной конвенцией о взаимной административной помощи в предотвращении, расследовании и пресечении таможенных преступлений (Найробийская конвенция).

Индия имеет широкую сеть налоговых соглашений, включая соглашения об избежании двойного налогообложения, соглашения об обмене налоговой информацией, многостороннюю конвенцию о взаимной административной помощи по налоговым вопросам и многостороннее соглашение Ассоциация регионального сотрудничества стран Южной Азии (SAARC), предусматривающее обмен информацией.

ПФР Индии уполномочен подписывать меморандумы о взаимопонимании с иностранными ПФР в целях расширения сотрудничества и по состоянию на ноябрь 2023 года провел переговоры и заключил двусторонние меморандумы с 49 ПФР. ПФР Индии также может обмениваться информацией с иностранными партнерами на основе взаимности.

Органы финансового надзора имеют процедуры защиты получаемой и обмениваемой информации, предусмотренные различными двусторонними и многосторонними меморандумами о взаимопонимании. В правовой базе РБИ имеются некоторые недостатки для обеспечения такого сотрудничества (см. пункты 40.12-40.16 ниже).

Критерий 40.4 – (соответствует) Компетентные органы по ПОД/ФТ имеют возможность предоставлять отзывы об использовании и полезности полученной информации, координируемой в ходе ежемесячных, ежеквартальных и полугодовых обзоров ["Руководство МНА", пункты 2.5-2.7]. Для этого в ПОО существуют различные механизмы. ЦБР предоставляет обратную связь по запросу и в каждом конкретном случае, а Управление по сбору данных о доходах /Индийская таможня также могут предоставлять обратную связь в соответствии с положениями СВТП. ПУ имеет структурированный процесс обратной связи, изложенный в Техническом циркуляре № 11/2023. НСА также может предоставлять обратную связь по запросу через тот же канал, по которому была запрошена информация.

Органы надзора за ПОД/ФТ могут предоставлять обратную связь по запросу, как это предусмотрено в различных заключенных меморандумах о взаимопонимании. Например, СЦБФБИ предоставил отзывы по семи запросам одного органа за последние три года.

Критерий 40.5 – (соответствует)

Критерий 40.5 (a) - Индия не ставит необоснованных или неоправданно ограничительных условий для обмена информацией, и в помощи не отказывается, если запрос касается фискальных вопросов [параграф 1.14 Руководящих принципов взаимной правовой помощи по уголовным делам № 25016/52/2019-LC]. Другие формы сотрудничества определяются двусторонними, региональными и международными сетями и договоренностями о сотрудничестве, участником которых является Индия, и к ним применяются необоснованные или неоправданно ограничительные условия.

Критерий 40.5(b) - В исполнении запросов не должно быть отказано только на основании банковской тайны в соответствии с Руководящими принципами, изданными для содействия взаимной правовой помощи [пункт 1.16 Руководящих принципов взаимной правовой помощи по уголовным делам № 25016/52/2019-LC]. Другие формы сотрудничества определяются двусторонними, региональными и международными сетями и договоренностями о сотрудничестве, участником которых является Индия, и в удовлетворении запросов не отказывается только по причине банковской тайны.

Критерий 40.5 (c) - Исполнение запроса может быть отложено, если это помешает текущему уголовному расследованию, уголовному преследованию или разбирательству в Договаривающихся государствах. Такой запрос может быть исполнен при соблюдении условий, которые будут определены как необходимые после консультаций с центральным органом запрашивающей страны [пункт 1.15 Руководства по взаимной правовой помощи по уголовным делам № 25016/52/2019-LC]. Другие формы запросов, выходящие за рамки взаимной правовой помощи, также учитывают вышеуказанные положения, а также двусторонние, региональные и международные сети и договоренности о сотрудничестве, участником которых является Индия.

Критерий 40.5(d) - В законодательстве Индии нет положений, запрещающих или ограничивающих обмен информацией на том основании, что контрагентский орган имеет иной характер или статус.

Критерий 40.6 – (соответствует)

ПОО имеют средства контроля для защиты полученной информации и обеспечения ее использования только по назначению. ЦБР и ЦСПН имеют внутренние политики и процедуры, касающиеся гарантий и контроля за информацией, которой обмениваются. ПУ полагается на процедурные требования, установленные в сетях, к которым он принадлежит, чтобы гарантировать, что обмениваемая информация используется по назначению. Налоговые соглашения Индии содержат положения о

конфиденциальности и использовании информации, которой обмениваются компетентные органы. ЦСПН выпустило всеобъемлющее руководство для полевых органов в отношении обработки информации, которой обмениваются компетентные органы в налоговых целях [Глава-III Параграф 3.8 (Руководство по использованию информации и сохранению конфиденциальности) и Глава-VII (Конфессиональная конфиденциальность) Руководства по обмену информацией 2015]. Это направлено на то, чтобы информация, которой обмениваются компетентные органы, использовалась только в тех целях и теми органами, для которых эта информация запрашивалась или предоставлялась, если только не было получено предварительное разрешение от запрашиваемого компетентного органа.

ПФР Индии является членом группы Эгмонт и поэтому должен придерживаться принципов группы Эгмонт по обмену информацией. В дополнение к подробному отказу от ответственности за любую информацию, передаваемую индийским ведомствам, при запросе информации от ПФР по поручению правоохранительных органов необходимая санация, например, источник иностранной разведки, не разглашается, и делается это до передачи материала.

Органы финансового надзора имеют процедуры защиты полученной информации и обеспечения ее использования только по назначению, как указано в их различных двусторонних и многосторонних меморандумах о взаимопонимании (см. пункты 40.12-40.16 ниже).

Кроме того, общее индийское законодательство устанавливает контроль и гарантии защиты информации, включая признание преступлением незаконной передачи информации, если она затрагивает дружеские отношения с иностранными государствами [S.5, Official Secrets Act, 1923]. В Индии также действует законодательство о свободе информации с особыми исключениями для спецслужб и органов безопасности, а также с правом центрального правительства блокировать доступ общественности к определенной конфиденциальной информации, касающейся целостности, обороны, безопасности государства или дружественных отношений с иностранными государствами [S.24, Закон о праве на информацию, 2005; Закон об информационных технологиях, 2000; Правила информационных технологий (процедура и гарантии для блокирования доступа общественности к информации), 2009].

Критерий 40.7 – (соответствует) В ПОО, включая ПУ, НСА, ЦБР, ЦСПН и ПФР Индии, существуют внутренние процедуры и руководства, касающиеся требований конфиденциальности. Они включают строгую физическую и электронную защиту информации, а также использование официальных и защищенных каналов для защиты информации при ее передаче соответствующим должностным лицам, так же, как и информации, полученной из внутренних источников. Кроме того, положения о конфиденциальности включены в меморандумы о взаимопонимании и меморандумы о взаимопонимании, заключаемые компетентными органами.

В органах финансового надзора существуют внутренние процедуры и руководства, касающиеся требований конфиденциальности в отношении коммерческой и личной информации, к которой они имеют доступ. Кроме того, положения о конфиденциальности включены в меморандумы о взаимопонимании и меморандумы о взаимопонимании, заключаемые органами финансового надзора.

Критерий 40.8 – (соответствует) ПОО наделены полномочиями по проведению расследований от имени иностранных партнеров. В частности, для ПУ термин "расследование" определяется как шаг, необходимый для отслеживания и идентификации имущества в рамках исполнения письма-запроса, "полученного от суда или органа договаривающегося государства с просьбой об аресте, **изъятии**, замораживании или конфискации имущества в Индии, полученного или полученного, прямо или косвенно, любым лицом в результате совершения

преступления по соответствующему закону, совершенного в этом договаривающемся государстве" [Разделы 60 (3)(4), Закона о противодействии ОД]. Помощь предоставляется после получения письма с запросом в Центральное правительство, которое затем может направить этот запрос в Специальный суд или любой другой орган для исполнения [S. 58, Закона о противодействии ОД].

Другие ПОО могут использовать законодательные положения, позволяющие индийским властям арестовывать/налагать арест на имущество при проведении расследования по поручению иностранных властей [Разделы 105D-105K, УПК]. Термин "расследование" в данном контексте означает любое расследование, кроме судебного, проводимое в соответствии с настоящим Кодексом мировым судьей или судом [Статья 2(g), УПК].

После получения письма-запроса от суда или органа власти в стране или месте за пределами Индии, компетентного выдавать такое письмо, Центральное правительство может направить письмо любому сотруднику полиции для проведения расследования, который должен расследовать преступление таким же образом, как если бы преступление было совершено на территории Индии [S.166B(1)(ii), УПК].

ПФР Индии может делать запросы от имени иностранных ПФР через сеть Группы Эгмонт.

См. критерий 40.15 чтобы увидеть анализ запросов, проведенных органами финансового надзора.

Критерий 40.9 – ПФР Индии имеет адекватную правовую основу для сотрудничества в области ОД, связанных с ним предикатных преступлений и ФТ [пункт 3 ОМ № 4/10/2004].

Критерий 40.10 – (соответствует) ПФР Индии предоставляет иностранным контрагентам по запросу обратную связь по единым шаблонам об использовании предоставленной информации в соответствии с Принципами обмена информацией Группы Эгмонт. В 2021 и 2022 годах такая обратная связь была предоставлена пяти странам. ПФР Индии предоставляет обратную связь иностранным партнерам на основе материалов, полученных от соответствующих ПОО, с которыми были переданы разведданные, полученные от иностранных ПФР. Обратная связь была предоставлена в отношении разведывательных данных, полученных по индивидуальным запросам, и спонтанных раскрытий.

Критерий 40.11 – (соответствует)

Критерий 40.11 (a) – ПФР Индии имеет возможность обмениваться всей имеющейся внутри страны информацией, включая СПО и другую информацию от подотчетных лиц [Разделы 12, 13 и 50, Закона о противодействии ОД]. ПФР имеет право распространять информацию с иностранными ПФР, но без прямого указания на обмен оперативным или стратегическим анализом, хотя он и был предоставлен иностранным партнерам (ОМ № 4/10/2004).

Критерий 40.11 (b) - ПФР Индии имеет возможность получать внутри страны другую информацию, необходимую для выполнения своих функций, в том числе от компетентных органов, и имеет право делиться этой информацией с иностранными ПФР [Раздел 66 Закона о противодействии ОД; ОМ № 4/10/2004]. См. также Критерий 40.9 выше.

Критерий 40.12 – (частично соответствуют)

РБИ (банки и другие ФО): не существует четкого законодательства, разрешающего или не разрешающего РБИ сотрудничать с иностранными партнерами. Однако РБИ заключил Меморандумы о взаимопонимании, Обмен письмами о надзорном сотрудничестве и Заявления о сотрудничестве с зарубежными надзорными органами

для надзорного сотрудничества по поручению Департамента финансовых услуг [письмо Министерства финансов от 27 февраля 2012 года].

СЦБФБИ (ценные бумаги): СЦБФБИ имеет право обмениваться информацией с иностранными органами, имеющими функции, аналогичные функциям СЦБФБИ, по вопросам, связанным с предотвращением или выявлением нарушений законодательства о ценных бумагах, и заключать соглашения или договоренности с такими органами [Раздел 11(2)(ib) Закона SEBI, 1992]. Соответственно, СЦБФБИ стал участником Меморандума с Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) 22 апреля 2003 года и подписал двусторонние соглашение с различными иностранными органами, которые позволяют подписантам периодически консультироваться друг с другом по вопросам, представляющим взаимный интерес, и решать любые проблемы.

УРРСДИ (страхование): УРРСДИ имеет право обмениваться информацией с иностранными партнерами, при этом в меморандумах о взаимопонимании и меморандумах о взаимопонимании устанавливается порядок обмена информацией [разделы 3 и 4 Правил УРРСДИ (обмен конфиденциальной информацией в отношении отечественных или иностранных организаций), 2012 г.

УРРСДИ является участником Меморандума с Международная ассоциацией страхового надзора (IAIS), который обеспечивает официальную основу для сотрудничества и обмена информацией. По состоянию на январь 2023 года 81 участников являются подписантами этого меорандума. Вопросы, относящиеся к ПОД/ФТ, специально упомянуты в цели и сфере действия меморандума. УРРСДИ также заключил Меморандум о взаимопонимании с Федеральным страховым управлением (FIO) Министерства финансов США и Страховым управлением ОАЭ для сотрудничества, координации и обмена информацией.

УРРПФ: не существует законодательства, разрешающего или не разрешающего УРРПФ сотрудничать с иностранными партнерами. Соответствующие ФУ, находящиеся в настоящее время под надзором, не взаимодействуют с иностранными организациями в связи с характером предлагаемых продуктов и услуг. Однако УРРПФ является членом Международной организации пенсионных надзоров (IOPS).

УКДМЦФУ: УКДМЦФУ имеет право заключать меморандумы о взаимопонимании для выполнения своей роли регулятора и заключил шесть меморандумов о взаимопонимании с иностранными партнерами [Раздел 13(1) Закона о УКДМЦФУ, 2019]. Это прямо не включает обмен информацией в качестве надзорного органа по ПОД/ФТ, но не ограничивает его.

Критерий 40.13 – (частично соответствует)

Неясно, что следующие положения предусматривают возможность для всех органов финансового надзора обмениваться информацией, имеющейся у финансовых учреждений, с иностранными партнерами.

РБИ (Банки и другие ФУ): в соответствии с п. 40.12 выше, не существует четкой правовой основы для международного сотрудничества. Однако, основываясь на Базельских основных принципах (БОП), касающихся отношений "материнской и принимающей стороны", РБИ установил официальные договоренности в рамках МоВ, Обмена письмами о надзорном сотрудничестве и Заявлений о сотрудничестве с зарубежными надзорными органами для обмена информацией и надзорного сотрудничества в отношении трансграничных банковских организаций.

На сегодняшний день РБИ заключил 43 меморандума о взаимопонимании, два Обмена письмами о надзорном сотрудничестве и одно Заявление о сотрудничестве с зарубежными надзорными и регулирующими органами, причем некоторые из них содержат четкие положения, касающиеся типа информации, которой можно обмениваться.

СЦБФБИ (ценные бумаги): СЦБФБИ обладает полномочиями по сбору информации в соответствии с Законом о SEBI для получения необходимой информации в помощь иностранным органам регулирования рынка ценных бумаг. СЦБФБИ подписал двусторонние меморандумы о взаимопонимании с 26 органами регулирования рынка ценных бумаг для расширения сотрудничества и обмена информацией в целях регулирования и правоприменения.

УРРСДИ (страхование): УРРСДИ может обмениваться с иностранными партнерами информацией, имеющейся у них внутри страны. Правила устанавливают основания для обмена информацией, доступной в открытом доступе, а в случае, если информация не доступна в открытом доступе, рассматриваются причины запроса, характер запрашиваемой информации, сохранение конфиденциальности информации и взаимность запроса [Положение 4(i) УРРСДИ (Обмен конфиденциальной информацией, касающейся отечественной или иностранной компании) Правила, 2012].

УРРПФ: Согласно п. 40.12, УРРПФ не имеет механизмов для обмена информацией и не заключала никаких меморандумов о взаимопонимании с иностранными партнерами, поскольку поднадзорные ФО не участвуют в операциях иностранных организаций.

УКДМЦФУ: УКДМЦФУ заключила шесть меморандумов о взаимопонимании по обмену информацией, хотя информация, имеющаяся у ФО, не включена и не исключена в явном виде.

Критерий 40.14 - (значительно соответствует) РБИ (Банки и другие ФУ): как указано в п.40.12 выше, прямая правовая основа для международного сотрудничества отсутствует. Тем не менее, Меморандумы о взаимопонимании, Обмен письмами о надзорном сотрудничестве и Заявления о сотрудничестве с зарубежными надзорными органами предусматривают обмен информацией о поднадзорных организациях (включая информацию, связанную с ЗСК/ОД/ФТ), сотрудничество между надзорными органами во время выездных проверок, координацию усилий во время кризиса, частые встречи между надзорными органами, сохранение конфиденциальности передаваемой информации и т.д. Эти договоренности могут включать обмен пруденциальной информацией и информацией по ПОД/ФТ, такой как информация о НПК, досье клиентов, образцы счетов и информация об операциях, если это соответствует требованиям надзора и разрешено законом.

РБИ создал Колледжи (ассоциации) по надзору для шести крупных индийских банков, ведущих международную деятельность. Коллегии встречаются раз в два года в Индии для обсуждения вопросов надзора, включая вопросы ЗСК и ПОД, угрозы отмывания денег в торговле, системы скрининга и т. д. В 2021 году заседания этих Коллегий проходили в виртуальном формате, и на каждом из них присутствовало в среднем около девяти надзорных органов. Встречи в 2023 году проводились в физическом формате, в которых приняли участие двадцать надзорных органов из десяти зарубежных надзорных юрисдикций.

СЦБФБИ (ценные бумаги): СЦБФБИ наделена соответствующими полномочиями и может обмениваться информацией в связи с предотвращением или выявлением нарушений законодательства о ценных бумагах с иностранными партнерами и заключать необходимые соглашения [Раздел 11 Закона о СЦБФБИ]. СЦБФБИ является членом Совета Международной организации комиссии по ценным бумагам (IOSCO) и одной из 124 сторон, подписавших меморандум IOSCO. Это соглашение (меморандум) является широким и соответствует лучшим практикам.

СЦБФБИ осуществляет максимально широкое сотрудничество с иностранными партнерами по обмену информацией и оказывает помощь своим иностранным партнерам, когда они стремятся получить информацию, связанную с бенефициарной собственностью, для выполнения своих правоприменительных функций. Например,

иностранные органы регулирования ценных бумаг запрашивали у СЦБФБИ различные документы, такие как документы ЗСК, банковские документы, документы об учреждении, сертификаты акций и т. д. в связи с расследованием нарушений законодательства о ценных бумагах. В дополнение к вышесказанному, иностранному регулятору ценных бумаг предоставляются необходимые сведения о бенефициарной собственности для оценки заявителей.

УРРСДИ (страхование): УРРСДИ может обмениваться с иностранными партнерами информацией, имеющейся у них на внутреннем рынке через МоВ, Многосторонний меморандум о взаимопонимании (ММоВ) [Положение 3 и 4 УРРСДИ (Обмен конфиденциальной информацией в отношении отечественной или иностранной организации), 2012]. Кроме того, УРРСДИ в рамках проверки на соответствие требованиям "отсутствия судимости и связей с преступниками" запрашивает отчеты о должной осмотрительности у иностранных контрагентов, где это применимо.

УРРПФ: УРРПФ не участвует в обмене информацией с иностранными партнерами.

УКДМЦФУ: УКДМЦФУ имеет возможность обмениваться информацией с иностранными партнерами в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании IOSCO (Многосторонний меморандум о взаимопонимании, касающийся консультаций и сотрудничества, и обмена информацией). Данный Меморандум включает в себя широкую сферу обмена информацией, которая может быть расширена на другие законы и нормативные акты в рамках компетенции сотрудничающих сторон. В ноябре 2023 года УКДМЦФУ подписала ММоВ IAIS, чтобы расширить свои возможности по обмену информацией.

Критерий 40.15 – (значительно соответствует) РБИ (Банки и другие ФУ): как указано в п.40.12 выше, четкой правовой основы для международного сотрудничества не существует. Однако в меморандумах о взаимопонимании имеются положения о проведении проверок на месте, которые позволяют компетентным органам проводить проверки от имени иностранных партнеров, а также уполномочивать или содействовать иностранным партнерам в проведении проверок в стране, чтобы способствовать эффективному групповому надзору.

СЦБФБИ (ценные бумаги): оказывается помощь иностранным органам регулирования рынка ценных бумаг под эгидой ММоВ IOSCO и двусторонних МоВ по вопросам, относящимся к рынку ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством.

Несмотря на отсутствие конкретных полномочий по проведению расследований от имени других иностранных ведомств, СЦБФБИ оказывает помощь иностранным регулирующим органам под эгидой ММоВ и двусторонних МоВ. Объем помощи включает в себя предоставление информации и документов, хранящихся в досье запрашиваемого органа, получение информации и документов по вопросам, изложенным в запросе о помощи, принуждение лица к даче показаний или, если это допустимо, к даче показаний под присягой и т. д.

УРРСДИ (страхование): МоВ, заключенный УРРСДИ, предусматривает оказание помощи в проведении расследований в отношении надзорных и других законных обязанностей каждого органа.

УРРПФ: УРРПФ не участвует в обмене информацией с иностранными партнерами.

УКДМЦФУ: в соответствии с п. 40.13 и п. 40.14 выше, УКДМЦФУ заключило шесть двусторонних меморандумов о взаимопонимании и меморандумы IOSCO и IAIA, которые предусматривают проведение расследований от имени иностранных партнеров и возмещение соответствующих расходов.

Критерий 40.16 - (значительно соответствует) Органы финансового надзора в Индии обеспечивают получение предварительного разрешения запрашиваемого

органа финансового надзора на любое распространение информации, которой они обмениваются, или использование этой информации в надзорных и ненадзорных целях.

РБИ (Банки и другие ФУ): как указано в п. 40.12 выше, четкой правовой основы для международного сотрудничества не существует. Однако положения меморандумов о взаимопонимании, заключенных с зарубежными центральными банками, требуют от подписавших их органов использовать любую конфиденциальную информацию только в своих законных надзорных целях. Вся такая информация рассматривается как конфиденциальная, и для ее раскрытия необходимо получить предварительное письменное согласие другого органа.

СЦБФБИ (ценные бумаги): Информация, предоставляемая запрашиваемым органом запрашивающему органу в соответствии с запросом, сделанным в соответствии с ММОВ IOSCO, подпадает под действие положений о конфиденциальности и допустимом использовании в соответствии с ММОВ IOSCO [S.10 ММОВ IOSCO].

УРРСДИ (страхование): Требования регулируются положениями пунктов 3(vii) и 3(viii) Правил УРРСДИ (Обмен конфиденциальной информацией в отношении отечественных или иностранных организаций), 2012. Аналогичные положения также изложены в статье 5 и Приложении B к Меморандуму IAIS, который УРРСДИ подписал с мая 2013 года.

УРРПФ: УРРПФ не участвует в обмене информацией с иностранными партнерами.

УКДМЦФУ: УКДМЦФ обязана получить согласие запрашиваемого органа финансового надзора на распространение информации, которой она обменивается [S.14, IFSC Regulations 2023]. Конкретные положения о конфиденциальности и использовании информации содержатся в Меморандумах о взаимопонимании, включая Меморандумы о взаимопонимании IOSCO и IAIS.

Критерий 40.17 - (соответствует) Для широкого обмена информацией и оперативными данными о преступности, включая отмывание денег, финансирование терроризма и доходы от преступлений, используются каналы Интерпола и сети офицеров связи иностранной полиции, а центральным пунктом по вопросам ОД и предикатных преступлений является ЦБР. ПОО имеют возможность обмениваться информацией, имеющейся в стране, с иностранными партнерами в разведывательных или следственных целях, связанных с отмыванием денег или сопутствующими предикатными преступлениями. Это включает в себя выявление и отслеживание доходов и орудий преступления. ПОО уполномочены обеспечивать прямой обмен имеющейся на национальном уровне информацией для международного сотрудничества и помощи, если речь идет об ОД [разделы 52 и 56, Закона о противодействии ОД].

Сотрудники таможенных органов также имеют возможность обмениваться информацией, относящейся к декларациям/сообщениям [Раздел 151(b) Закона о таможне].

НСА имеет возможность обмениваться имеющейся внутри страны информацией о ФТ с иностранными партнерами через сети офицеров связи иностранной полиции и меморандумы о взаимопонимании с иностранными партнерами. В настоящее время НСА заключило меморандум о взаимопонимании с Королевской канадской конной полицией.

Критерий 40.18 - (соответствует) В соответствии с п. 40.17 выше, ПОО имеют право обмениваться имеющейся в стране информацией с иностранными партнерами в целях разведки или расследования. Эта деятельность координируется через НЦБ Индии (КБР), а процессы изложены в СОПах и Руководстве МВД.

Критерий 40.19 - (соответствует) Правоохранительные органы, такие как ЦБР, ПУ, Управление по сбору данных о доходах и Таможенная служба Индии, имеют возможность формировать совместные следственные группы для проведения совместных расследований и, при необходимости, заключать двусторонние или многосторонние соглашения, позволяющие проводить такие совместные расследования. Преступление с трансграничными последствиями определено таким образом, что расследование ОД может быть начато в Индии, если преступление ОД было совершено в иностранном государстве и доходы от преступления были переведены в Индию [Раздел 2(1)(pa), Закона о противодействии ОД].

Пункт 5.10 вышеупомянутого Руководства МВД предусматривает механизм создания совместных следственных групп в Индии. Конкретные договоренности, заключаемые для целей создания совместной следственной группы, должны быть взаимно согласованы между договаривающимися государствами.

На сегодняшний день эти совместные следственные группы состоят в основном из сотрудников иностранных правоохранительных органов, которые наблюдают за допросом свидетелей, находящихся в Индии.

Таможенники также могут создавать совместные следственные группы в соответствии с соответствующими положениями СВТП с различными странами и организациями.

Кроме того, Индия также подписала Конвенцию ООН против коррупции и Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности, оба из которых предусматривают проведение совместных расследований [Статья 49 Конвенции ООН против коррупции и Статья 19 Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности].

Критерий 40.20 – (соответствует) Компетентные органы Индии могут косвенно обмениваться информацией с неконтрагентами, поскольку в законодательстве нет положений, запрещающих компетентным органам косвенно обмениваться информацией с неконтрагентами. Такие запросы могут направляться через ЦБР, использующее каналы Интерпола для обмена с иностранными МИД, или через ПФР-ИНД для использования сети Группы ЭГМОНТ, а затем передаваться для исполнения в соответствующие компетентные органы, не являющиеся контрагентами. С этой целью между ПФР-ИНД и Центральным советом по прямым налогам (ЦСПН) был заключен МоВ, в котором предусмотрено, что если ЦСПН требует информацию от иностранного ПФР, запрос будет направлен в ПФР-ИНД по установленной ЭГМОНТ форме в электронном формате, и ЦСПН будет соблюдать условия, которые могут быть наложены иностранным ПФР на использование информации, предоставленной иностранным ПФР [к пункту 6.4.3 Руководства 2015 года по обмену информацией с иностранными налоговыми органами, 20 сентября 2013 года].

Аналогичным образом, Меморандум между ПУ и ПФР Индии содержит обзор того, как ED может запрашивать и предоставлять информацию иностранным ПФР.

РБИ может делиться информацией с неконтрагентами благодаря положениям меморандумов о взаимопонимании, касающимся обмена информацией с третьими сторонами.

СЦБФБИ: согласно Меморандуму IOSCO, неконтрагенты могут запрашивать информацию у СЦБФБИ через свой национальный регулятор рынка ценных бумаг, что будет рассматриваться СЦБФБИ как запрос от контрагента, и на него будет дан соответствующий ответ.

УРРСДИ может обмениваться информацией с неконтрагентами. Если запрашивающему органу необходимо поделиться Конфиденциальной информацией, предоставленной в рамках настоящего Меморандума о взаимопонимании, с другими местными, региональными, государственными, федеральными или международными

правоохранительными или регулирующими органами, которые имеют полномочия в отношении регулируемой организации, запрашивающий орган должен: a. незамедлительно уведомить запрашиваемый орган; b. получить предварительное согласие; и c. перед передачей информации обеспечить, чтобы каждый получатель согласился сохранить конфиденциальный статус предоставленной информации и имел законные полномочия для этого" [пункт 9 статьи 5 Меморандум IAIS].

УРРПФ: УРРПФ не участвует в обмене информацией с иностранными партнерами или неконтрагентами.

УКДМЦФУ может делиться информацией с неконтрагентами благодаря положениям меморандумов о взаимопонимании, касающимся обмена информацией с предварительного согласия.

Возможность для других надзорных органов обмениваться информацией косвенно с неконтрагентами не предусмотрена.

Оценка и заключение

Существуют незначительные недостатки в способности Индии предоставлять другие формы международного сотрудничества. Они касаются своевременности заключения меморандумов о взаимопонимании, а также правовой основы для некоторых органов финансового надзора (РБИ и УРРПФ) заключать такие соглашения, которая была взвешена в зависимости от риска и существенности этих секторов. Незначительные недостатки также сохраняются в отношении возможности надзорных органов обмениваться информацией, имеющейся у ФО.

Рейтинг по Рекомендация 40 – «Значительно соответствует».

ПРИЛОЖЕНИЕ B. РЕЗЮМЕ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ - ОСНОВНЫЕ НЕДОСТАТКИ

Таблица 1. Соответствие рекомендациям ФАТФ

Рекомендации	Рейтинг	Фактор(ы), лежащий(ие) в основе рейтинга
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	ЗС	Не продемонстрировано, что распределение ресурсов, например, сотрудников между другими органами, занимающимися финансовыми расследованиями, осуществляется с учетом выявленных рисков. Не до конца продумано, как угрозы соотносятся с изъятиями, применяемыми в секторе недвижимости. Не продемонстрировано, что регулирующие органы осуществляют надзор в сфере ПОД/ФТ на периодической основе с учетом рисков ОД/ФТ. Бухгалтеры, нотариусы, адвокаты и секретари компаний не наделены специальными полномочиями и обязанностями по надзору за ПОД/ФТ.
2. Национальное сотрудничество и координация	С	
3. Преступления, связанные с отмыванием денег	ЗС	Списочный подход Индии не охватывает весь спектр преступлений, обозначенных ФАТФ. Для преступлений, связанных с контрабандой, минимальный порог очень высок, а для торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов охвачены не все виды деятельности.
4. Конфискация и обеспечительные меры	ЗС	Пробел в охвате предикатных преступлений (см. Р.3) Отсутствие четких процессов управления недвижимым имуществом или предприятиями
5. Преступление, связанное с финансированием терроризма	ЗС	В законодательстве нет четкого указания на то, какая уголовная, гражданская или административная ответственность и санкции применяются к юридическим лицам, поэтому невозможно оценить, являются ли санкции соразмерными и сдерживающими.
6. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и ПФ	ЗС	Отсутствие ясности в формулировках ОМ относительно безотлагательного внедрения ЦФС. Не существует положений, прямо предусматривающих ответственность за несоблюдение обязательств по ЦФС физическими и юридическими лицами, не являющимися ФУ и УНФПП, вне рамок санкций в отношении ФТ, предусмотренных UAPA. Нет четкого руководства по обязательствам ЦФС для физических и юридических лиц, не являющихся отчитывающимися организациями. Не существует прямого запрета на преследование или судебное разбирательство в отношении других лиц, которые добросовестно предпринимают действия в отношении активов при выполнении обязательств по UAPA, за исключением государственных служащих.
7. Целевые финансовые санкции, связанные с распространением	ЗС	Не существует прямого запрета на преследование или судебное разбирательство в отношении других лиц, которые добросовестно предпринимают действия в отношении активов при выполнении обязательств по UAPA, за исключением государственных служащих. Не существует четких мер в виде законов и средств принудительного исполнения, требующих мониторинга УНФПП для обеспечения соблюдения обязательств по ЦФС в части ФРОМУ.
8. Некоммерческие организации	ЧС	Меры по устранению выявленных рисков финансирования не направлены конкретно на определенный подсектор НКО, которых могут использовать для ФТ, и поэтому не было продемонстрировано, что власти адаптировали свои действия для устранения выявленных рисков. Не было продемонстрировано, что информационно-просветительские программы распространяются на сообщество доноров. Власти не работают с НКО над разработкой и совершенствованием лучших практик по устранению рисков и уязвимостей, связанных с ФТ, для защиты от злоупотреблений ФТ. Не было продемонстрировано, что ИТД осуществляет надзор или мониторинг НКО с учетом рисков, направленный на эти НКО, подверженные риску злоупотребления ФТ. Не было продемонстрировано, что способ и частота регулярного мониторинга, проводимого, в частности, ИТД, связаны с риском злоупотребления ЦФ или нацелены на НКО, наиболее уязвимые к злоупотреблениям ФТ.
9. Законы о тайне финансовых учреждений	С	
10. Комплексная проверка клиентов	ЗС	Существуют исключения из требования о проверке личности клиента с использованием надежных и независимых идентификационных данных. Неясно, включает ли определение бенефициарного собственника физическое лицо, которое осуществляет конечный эффективный контроль над юридическим механизмом.

		Существует двусмысленность в требовании к страховщикам проводить необходимую НПК страхователей/выгодоприобретателей/законных наследников/получателей до осуществления выплат. Существуют исключения из требования проводить НПК как можно скорее после установления деловых отношений.
11. Ведение учета	С	
12. Политически значимые лица	ЧС	Существует некоторая двусмысленность в требовании к некоторым ФУ принимать разумные меры для установления источника богатства и источника средств клиентов и бенефициарных владельцев, идентифицированных как иностранные ПДЛ. Для всех секторов ФУ, кроме IFSC, не существует требований, касающихся отечественных ПДЛ или лиц, которым международная организация поручила выполнение важной функции.
13. Корреспондентские банковские услуги	С	
14. Услуги по переводу денег или ценностей	ЗС	Не существует специальных требований к провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей включать своих агентов в свои программы ПОД/ФТ.
15. Новые технологии	ЗС	Индия провела СОР, выявив и оценив риски ОД и ФТ со стороны ВА и ПУВА, однако она несколько устарела и имеет ограниченный охват. Требования не допустить, чтобы преступники владели, контролировали или выполняли управленческие функции в ПУВА, не предусматривают проверок для выявления сообщников преступников и прямого предотвращения того, чтобы преступники или их сообщники были бенефициарными владельцами ПУВА. Индия еще не установила каналы международного сотрудничества с другими надзорными органами ПУВА.
16. Электронные переводы	С	
17. Зависимость от третьих лиц	ЗС	Хотя ФУ обязаны убедиться в том, что третья сторона не базируется в стране или юрисдикции, оцениваемой как высокорисковая, это не эквивалентно стандарту, который требует от ФУ учитывать имеющуюся информацию об уровне странового риска (который шире, чем просто высокий риск) при определении того, в каких странах может базироваться третья сторона.
18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	ЗС	В отношении ФУ в секторе банковских услуг/МВТС (за исключением IFSC) не существует специальных требований по предоставлению информации о клиентах, счетах и операциях на уровне всей группы, а также функций аудита и/или ПОД/ФТ.
19. Страны с повышенным риском	ЗС	В нормативных актах, регулирующих деятельность ценных бумаг, пенсионного обеспечения и IFSC, отсутствует требование о возможности применения контрмер, пропорциональных рискам, как того требует Р 19.2.
20. Сообщение о подозрительных операциях	ЗС	Существует некоторая неопределенность в отношении того, является ли список подозрительных операций исчерпывающим или примерным, однако в руководстве разъясняется, что требования к отчетности должны толковаться широко и в соответствии со стандартом.
21. Наводка и конфиденциальность	С	
22. УНФПП: Должная осмотрительность клиентов	ЗС	Бухгалтеры, юристы и ПУТК не считаются подотчетными субъектами, если они участвуют только в подготовительной работе, а это влияет на все критерии. Недостатки, указанные в Р.10 и Р.12, в равной степени относятся и к УНФПП. Для юристов, бухгалтеров и ПУТК не существует обязательств по проведению оценки рисков перед запуском или использованием таких продуктов, практик и технологий.
23. УНФПП: Другие меры	ЗС	Недостатки, выявленные в пунктах Р.18, Р.19 и Р.20, в равной степени относятся и к УНФПП. Бухгалтеры, юристы и ПУТК не считаются подотчетными субъектами, если они участвуют только в подготовительной работе, которая затрагивает все соответствующие критерии.
24. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц	ЗС	Не гарантируется, что все записи будут храниться не менее пяти лет после ликвидации юридического лица, хотя основная информация и информация о SBO также подается в Регистратор. В целом, санкции представляются соразмерными и сдерживающими, хотя денежные санкции могут быть недостаточно сдерживающими для крупных предприятий. Неясно, достаточно ли контролируется качество базовой информации и информации по БС, получаемой Индией.
25. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц	ЗС	Индия имеет ряд незначительных недостатков в системе, касающейся прозрачности и бенефициарной собственности трастов, управляемых непрофессиональными доверительными собственниками и HUFs. Не всегда может быть обеспечен доступ к адекватной, точной и актуальной информации о личности учредителя, доверительных собственников, покровителя и бенефициаров или группы бенефициаров, а также любого другого физического лица, осуществляющего конечный эффективный контроль над трастом (с.25.1 и с.25.2). Санкции, направленные на обеспечение доступа к информации, не всегда пропорциональны.

26. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями	ЗС	В отношении некоторых (менее значимых) ФУ существуют пробелы для выхода на рынок. Требования, предъявляемые к финансовым институтам, иногда не распространяются на бенефициарных владельцев или недостаточны для выявления преступных сообществ. Несмотря на то, что надзор осуществляется во всех секторах ФО, применение надзора в сфере ПОД/ФТ с учетом рисков ОД/ФТ не является четким для всех секторов.
27. Полномочия надзирателей	С	
28. Регулирование и надзор за УНФПП	ЧС	В некоторых секторах УНФПП еще не созданы системы соблюдения требований ПОД/ФТ. Меры, принимаемые для предотвращения получения преступниками или их сообщниками профессиональной аккредитации, владения значительным или контрольным пакетом акций или выполнения управленческих функций в УНФПП, отличаются по интенсивности в разных секторах и недостаточны, особенно в секторах ДМДК и ПУТК. Надзорные органы находятся в процессе разработки систем надзора, основанных на оценке рисков, для контроля за соблюдением требований. Существуют недостатки в положениях о правоприменении, особенно в некоторых секторах с высоким уровнем риска.
29. Подразделения финансовой разведки	С	
30. Обязанности правоохранительных и следственных органов	ЗС	Ответственность за оперативное выявление, отслеживание и инициирование замораживания и ареста имущества (которое подлежит или может подлежать конфискации) четко не определена.
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов	ЗС	Не существует специальных положений о проведении тайных операций по перехвату сообщений.
32. Денежные курьеры	ЗС	Записи о раскрытии информации не хранятся сотрудниками таможенных органов и не предоставляются в распоряжение ПФР или для целей международного сотрудничества Отсутствует прямое требование уведомлять ПФР Индии о подозрительных случаях трансграничных перевозок
33. Статистика	С	
34. Руководство и обратная связь	ЗС	Механизмы руководства и обратной связи для юристов отсутствуют.
35. Санкции	ЗС	За нарушение обязательств по ЦФС физическим и юридическим лицам не предусмотрены конкретные санкции. Финансовые санкции, предусмотренные ЗПОД, могут быть не слишком сдерживающими, в зависимости от типа нарушения или размера учреждения.
36. Международные документы	С	Нил.
37. Взаимная правовая помощь	ЗС	Недостатки в применении операций под прикрытием, перехвата сообщений и методов контролируемой доставки для выполнения запросов ВПП
38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	ЗС	Незначительный пробел в охвате предикатных преступлений (см. Р.3 и 4) Неясно, распространяется ли конфискация на случаи, когда преступник неизвестен
39. Экстрадиция	С	
40. Другие формы международного сотрудничества	ЗС	Нет четких положений о своевременном заключении соглашений Нет законодательного положения, позволяющего РБИ или PFRDA заключать соглашения об обмене информацией с иностранными партнерами Не все органы финансового надзора юридически уполномочены обмениваться информацией, имеющейся у ФУс иностранными коллегами

Словарь сокращений[213]

БВ	Бенефициарный владелец
ЗРБД	Закон о регулировании банковской деятельности
ЦСПН	Центральный совет по прямым налогам
ЗК	Закон о компаниях
ЦСПН	Центральный совет по прямым налогам
ЦБР	Центральное бюро расследований
ЦСКН	Центральный совет по косвенным налогам
Форма декларирования валюты	ФДВ
Центральное бюро экономической разведки	ЦБЭР
ЦРИ «ЗСК»	Центральный реестр Индии «Знай своего клиента»
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс
СОНС	Сообщение об операции с наличными средствами
НП	Надлежащая проверка
ГУРНТУ	Главное управление разведки по налогу на товары и услуги
НУ	Налоговое управление, Министерство финансов
ДРДМДК	Дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней
УНР	Управление налоговой разведки
УНП	Усиленная надлежащая проверка
СЭР	Совет экономической разведки
ПУ	Правоохранительное управление
ЗРИФ	Закон о регулировании иностранного финансирования
ЗВК	Закон о валютном контроле
ЗБЭП	Закон о беглых экономических правонарушителях
СОП	Сертифицированные обменные пункты
ФУ	Финансовое учреждение
Finnet	Финансовая разведывательная сеть (ИТ-платформа, используемая ПФР Индии)
ПФР Индии	Подразделение финансовой разведки Индии
ИПИ	Иностранные портфельные инвесторы

213 Acronyms already defined in the FATF 40 Recommendations are not included into this Glossary.

ОП	Отчет о прогрессе
НТУ	Налог на товары и услуги
ИНД	Индусская неразделенная семья
МАОСН	Международная ассоциация органов страхового надзора
РС	Разведывательные службы
БР	Бюро разведки
МЦФУ	Международный центр финансовых услуг
УПД	Управление подоходного налога
УРРСДИ	Управление по регулированию и развитию страхового дела в Индии
БР	Бюро разведки
МКК	Межминистерский координационный комитет
МЦФУ	Международный центр финансовых услуг
УКДМЦФУ	Управление по контролю деятельности МЦФУ
МООПН	Международная организация органов пенсионного надзора
МОКЦБ	Международная организация комиссий по ценным бумагам
УКИ	Уголовный кодекс Индии
ЦПСИ	Центр полицейского сотрудничества по линии Интерпола
УРРСДИ	Управление по развитию и регулированию страхового дела Индии а
I4C	Индийский координационный центр по борьбе с киберпреступностью
СРГ	Совместная рабочая группа
ЗСК	Знай своего клиента
МБ	Местный банк
ПОО	Правоохранительный орган
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью
ЗТОО	Закон о товариществах с ограниченной ответственностью
МБ	Местный банк

МЦ	Межведомственный центр
МКД	Министерство по корпоративным делам
МИД	Министерство иностранных дел
ОВО	Отчет о взаимной оценке
МВД	Министерство внутренних дел
ОД	Отмывание денег
ВПП	Взаимная правовая помощь
ДОВПП	Договор об оказании взаимной правовой помощи
ММоВ	Многосторонний меморандум о взаимопонимании
МоВ	Меморандум о взаимопонимании
Минфин	Министерство финансов
УПДЦ	Услуга перевода денег или ценностей
НФК	Небанковские финансовые компании
БКНС	Бюро по контролю наркотических средств
НСА	Национальное следственное агентство
НОР	Национальная оценка риска
ООА	Отчет об операционном анализе
ОЗР	Отдел зарубежных расследований
ОМ	Официальный меморандум
PAN	Постоянный номер счета
ЗПК	Закон о противодействии коррупции
ПИП	Платежный инструмент с предоплатой
УРРПФ	Управление по регулированию и развитию пенсионного фонда
ЗПОД	Закон о противодействии ОД
ПОД	Противодействие отмыванию денег
ОПС	Оператор платежной системы

КМОР	Комитет по мониторингу и оценке рисков
РБИ	Резервный банк Индии
ПС	Подотчетный субъект
ГСА	Группа стратегического анализа (при ПФР)
ЛСА	Лаборатория стратегического анализа (при ПФР)
БВЗД	Бенефициарный владелец значительной доли
ГУВТ	Главное управление внешней торговли, Министерство торговли
СХВОМОТ	Специальные химические вещества, организмы, материалы, оборудование и технологии
УпрНП	Упрощенная надлежащая проверка
СЦБФБИ	Совет по ценным бумагам и фондовым биржам Индии
УРКМ	Управление по расследованию крупных мошенничеств
ДМЦ	Дочерний межведомственный центр
ПЭ	Профильный эксперт
ЗоС	Заявление о сотрудничестве
СОП	Стандартные операционные процедуры
СОР	Секторальная оценка риска
СОНИ	Соглашение об обмене налоговой информацией
ФТ	Финансирование терроризма
ЦФС	Целевые финансовые санкции
ЗПНД	Закон о (противодействии) незаконной деятельности
ЕООНПК	Конвенция ООН против коррупции (Меридская конвенция)
СБ ООН	Совет безопасности Организации Объединенных Наций
РСБ ООН	Резолюция Совет безопасности Организации Объединенных Наций
КООНБТОП	Конвенция ООН по борьбе с транснациональной организованной преступностью (Палермская конвенция)
ОМУ	Оружие массового уничтожения