

ЕАГ ♦ ЕАГ

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА

по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP

on combating money laundering and financing of terrorism



**Первый отчет взаимной оценки/подробной оценки
по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма**

КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

29 июня 2007 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЧАСТЬ 1	3
1.1 Общая информация о стране и ее экономике	3
1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма.....	6
1.3 Общая информация о финансовом секторе и определенных нефинансовых предприятиях и профессиях	8
1.4 Общая информация о коммерческом законодательстве и механизмах, регламентирующих деятельность юридических лиц и образований	17
1.5 Общая информация о стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма..	19
2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ МЕРЫ	25
2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	25
2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)	37
2.3 Конфискация, замораживание и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (Р. 3) ..	42
2.4 Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.П)	49
2.5 Подразделение финансовой разведки (ПФР) и его функции (рекомендация 26)	54
2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы – структура по расследованию и судебному преследованию преступлений, и по конфискации и замораживанию (Р.27 и 28).....	69
2.7 Трансграничное декларирование и информирование (Специальная рекомендация IX)	77
3. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ	85
Преамбула: подход к рейтингу.....	86
Преамбула: учреждения финансового сектора, к которым применимы обязательства по ПОД/ФТ.....	87
3.1 Риск отмывания денег и финансирования терроризма	87
3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или ослабленные меры (рекомендации 5-8).....	87
3.3 Третьи стороны и посредники (рекомендация 9)	105
3.4 Секретность или конфиденциальность финансовых учреждений (рекомендация 4)	106
3.5 Хранение данных и правила электронного перевода (рекомендация 10 и специальная рекомендация VII)	107
3.6 Мониторинг операций и отношений (рекомендации 11 и 21).....	111
3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другие виды информирования (рекомендации 13-14, 19, 25 и специальная рекомендация IV)	113
3.8 Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (рекомендации 15 и 22)	122
3.9 Банки-оболочки (Рекомендация 18)	126
3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25).....	127
3.11 Услуги перевода денег или ценностей (специальная рекомендация VI)	145
4. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ (ОНФП)	148
4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (рекомендация 12) (применение рекомендаций 5, 6, и 8-11)	149
4.2 Информирование о подозрительных операциях (рекомендация 16) (применение рекомендаций 13-15 и 21).....	152
4.3 Регулирование, надзор и мониторинг (рекомендации 24 и 25).....	153
4.4 Другие нефинансовые предприятия и профессии	156
5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	158
5.1 Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (рекомендация 33)	158
5.2 Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (рекомендация 34)	161
5.3 Некоммерческие организации (специальная рекомендация VIII)	162
6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	167
6.1 Национальное сотрудничество и координация (рекомендация 31)	167
6.2 Конвенции и Специальные резолюции ООН (рекомендация 35 и специальная рекомендация I)	169
6.3 Взаимная правовая помощь (рекомендации 36-38, специальная рекомендация V)	171
6.4 Экстрадиция (рекомендации 37, 39, специальная рекомендация V)	176
6.5 Другие виды международного сотрудничества (рекомендация 40 и специальная рекомендация V) ..	178
7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ	185
7.1 Ресурсы и статистика (рекомендации 30 и 32)	185
ТАБЛИЦЫ	186

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ – информация и методология, используемая для оценки Китайской Народной Республики

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег¹ и финансированию терроризма в Китайской Народной Республике (Китай)² базировалась на Сорока рекомендациях 2003 года и Девяти специальных рекомендациях по финансированию терроризма 2001 года Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и была составлена с использованием Методологии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма 2004 года³. Оценка базировалась на предоставленных Китаем законах, постановлениях и на иных материалах, а также на информации, полученной группой оценки в течение непосредственного визита в Китай в период с 13 по 24 ноября 2006 года, а также впоследствии.⁴ Во время непосредственного визита группа оценки провела встречи с официальными лицами и представителями соответствующих китайских правительственных ведомств и частного сектора. Перечень органов, с которыми проведены встречи, приводится в Приложении 2 к отчету о взаимной оценке.
2. Это была взаимная оценка, проведенная ФАТФ и Евразийской группой (ЕАГ). Оценка проводилась группой оценки, состоящей из экспертов ФАТФ и ЕАГ по уголовному праву, правоприменительным и нормативным вопросам. Группа возглавлялась г-жой Валери Шиллинг, Главным администратором Секретариата ФАТФ и г-ном Виктором Коченовым, Исполнительным секретарем Секретариата ЕАГ и включала: г-на Ричарда Беркаута, Администратором Секретариата ФАТФ; г-на Ричарда Чалмерса, Консультанта по вопросам международной стратегии и координации политики, Управление по финансовому регулированию и надзору (Великобритания), который участвовал в качестве эксперта по финансовым вопросам; г-на Пола ДерГарабедяна, Старшего консультанта по политическим вопросам, Управление по противодействию финансированию терроризма и финансовым преступлениям, Департамент Министерства финансов, Соединенные Штаты Америки, который участвовал в качестве правоохранительного эксперта; г-на Ханса-Мартина Ланга, Начальника сектора и Старшего юрисконсульта Федерального органа по финансовому надзору (Германия), который участвовал в качестве эксперта по финансовым вопросам; г-на Анатолия Привалова, Заместителя начальника Управления по противодействию финансированию терроризма Федеральной службы по финансовому мониторингу (Российская Федерация), который участвовал в качестве правоохранительного эксперта; и г-на Будевина Верхельста (*Boudewijn Verhelst*), Заместителя генерального прокурора, Заместителя директора Управления финансовой разведки STIF/CFI Бельгии (Бельгия), который участвовал в качестве правового эксперта. Группа оценки сопровождалась г-жой Лили Цзе (*Ms Lily Tse*), Старшим консультантом правительства, Подразделение юридической взаимопомощи, Отел международного права, Министерство юстиции (Гонконг, Китай), которая действовала в качестве посредника без участия в оценке соблюдения китайской стороной Рекомендаций ФАТФ. Группа оценки проверила организационную структуру, соответствующие законы по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма, постановления, руководящие принципы и прочие требования, а также нормативные и прочие

¹ В Приложении 1 содержится полный перечень сокращений и аббревиатур, использованных в настоящем отчете.

² В качестве части настоящей оценки не включены следующие территории: Гонконг, Специальный административный регион (САР Гонконг), Макау, Специальный административный регион (САР Макау) и Китайский Тайбэй.

³ С обновлениями на июнь 2006 года.

⁴ В Приложении 3 содержится текст основных законов и постановлений. В Приложении 4 содержится полный текст законов, постановлений и прочих материалов, полученных группой оценки.

имеющиеся в наличии системы профилактики отмыывания денег и финансирования терроризма через финансовые учреждения (ФУ) и определенные нефинансовые предприятия и профессии, а также провела оценку возможностей, реализации и эффективности всех данных систем.

3. В настоящем отчете дается краткое изложение мер по противодействию отмыыванию денег/финансированию терроризма, предпринятых в Китае по состоянию на момент непосредственного визита или сразу же после такового. В нем описываются и анализируются данные меры, устанавливаются уровни соблюдения Китаем 40+9 Рекомендаций ФАТФ (см. Таблицу 1) и даются рекомендации по усилению определенных аспектов системы (см. Таблицу 2).

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

1. ЧАСТЬ I

1.1 Общая информация о стране и ее экономике

1. Китайская Народная Республика (Китай) была образована 1 октября 1949 года со столицей - городом Пекин. Китай находится на третьем месте среди самых больших стран мира, занимая территорию приблизительно в 9,6 миллионов квадратных километров. Он расположен в северном полушарии, в центре восточной части Азиатского континента на западном берегу Тихого океана. Территорию Китая составляют 34 провинции, автономные области, муниципалитета и специальных административных регионов. На конец 2005 года население Китая составляло около 1,3 миллиардов человек. На конец 2004 года средняя продолжительность жизни в Китае составляла 71,8 лет, а среднегодовые темпы роста – примерно 1% (с 1 июля 1990 года по 1 ноября 2000 года). Китай – мульти-этническая нация, в состав которой входит 56 этнических групп. Язык, используемый в Китае – китайский, на основе мандаринского диалекта. Все, кроме 55 национальных меньшинств, пользуются своим собственным языком. Все китайские граждане старше 18 лет имеют право избирать и баллотироваться на выборах.

Экономика

2. Экономика Китая изменилась с чисто коммунистической плановой экономики на социалистическую рыночную экономику. Экономическая перестройка – один из решающих элементов реформы и политики открытых дверей Китая, которые начались в 1978 году. После примерно 20 лет реформ, в настоящее время приняла определенную форму экономическая система с социалистическим рынком. Государственная экономика (*т.е.* социалистическая собственность государства над средствами производства) является доминирующей силой в экономике страны, наряду с которой существуют индивидуальные и частные компании. С тех пор, как в 1978 году началась реформа и политика открытых дверей, в Китае происходил устойчивый экономический рост. С января по декабрь 2005 года утверждено для учреждения свыше 44 000 предприятий с иностранными капиталовложениями, совокупные иностранные капиталовложения по заключенным договорам достигли суммы в 189 миллиардов долларов США, а фактически используемые иностранные инвестиции составили в общей сумме 60 триллионов долларов США. В конце 2005 года имелось фактически 552 942 предприятий с иностранными капиталовложениями, утвержденных для учреждения, совокупные иностранные капиталовложения по заключенным договорам достигли суммы почти в 1,3 триллионов долларов США, а фактически используемые иностранные инвестиции – 622 миллиардов долларов США. В 2005 году валовой внутренний продукт (ВВП) Китая составил свыше 18 триллионов жэньминби (RMB) (китайских юаней) (рост 9,9% по сравнению с предыдущим годом).⁵

Система управления

3. Китай – социалистическая страна, придерживающаяся системы многопартийного сотрудничества и политических консультаций под руководством правящей партии – Коммунистической партии Китая (КП). Существует также восемь участвующих в процессе управления демократических партий, которые принимают руководящую роль КП и сотрудничают с ней в управлении государством. Китайской государство функционально поделено на судебную, исполнительную и законодательную ветви власти. Судебная и законодательная ветви власти работают под лидерством и руководством

⁵ Во время непосредственного визита обменный курс составлял 1 RMB = 0,10 Евро, или 0,13 доллара США.

законодательной власти, которая возглавляется КП. Все полномочия сосредоточены у законодательной власти.

4. Всекитайское собрание народных представителей (ВСНП) является законодательной властью (парламентом) Китая и высшим органом государственной власти в стране. ВСНП выбирает все исполнительные (административные), судебные органы и органы уголовного преследования государства. Оно также обладает полномочиями над местными собраниями народных представителей, которые существуют на всех уровнях местных органов самоуправления. В период между сессиями ВСНП, полномочия ВСНП осуществляются постоянным комитетом Всекитайского собрания народных представителей (Постоянный комитет). Как ВСНП, так и его Постоянный комитет осуществляют полномочия национального законодательства. ВСНП уполномочено вносить поправки в конституцию Китая и осуществлять надзор за ее принудительным применением, а также принимать и вносить поправки в основные законы (*напр.*, уголовное право, гражданское право и закон о государственных учреждениях). Постоянный комитет уполномочен толковать конституцию и законы, осуществлять надзор за принудительным применением конституции, а также принимать и вносить поправки в законы, помимо тех, что должны приниматься ВСНП. В случае перерыва в работе ВСНП, Постоянный комитет может вносить частичные дополнения и поправки в законы, принятые ВСНП, которые не противоречат основным принципам данных законов.

5. Исполнительная власть Китая состоит из центральных исполнительных государственных органов, которые возглавляет Государственный совет. Государственным советом руководит Премьер-министр, который, в свою очередь, руководит Министрами и Директорами, отвечающими за работу различных министерств и комиссий. Государственный совет – высший исполнительный орган и орган государственной администрации Китая. Государственный совет уполномочен формулировать административное законодательство и постановления в соответствии с конституционными и законодательными положениями. Кроме того, ведомственные постановления могут издаваться министерствами и комиссиями Государственного совета, Народным Банком Китая (НБК)⁶, Государственным контрольно-ревизионным управлением и прочими учреждениями, находящимися в непосредственном подчинении Государственному совету, которые выполняют административные функции, при условии, что указанные ведомственные постановления соответствуют законодательству и административным постановлениям, решениям и распоряжениям Государственного совета. Государственный совет подотчетен ВСНП. Данная модель исполнительной власти, подотчетной законодательному органу, повторяется на региональном и местном уровне. Хотя региональные и местные органы власти обладают некоторой автономностью, центральная власть во всех случаях преобладает над ними.

6. Используя популярную терминологию, судебная *власть* образована из трех частей: народных судов, народных прокуратур и органов общественной безопасности. Используя конституционную терминологию, судебным *органом* является народный суд. Народная прокуратура именуется прокурорским органом. Органы общественной безопасности подотчетны Государственному совету и, таким образом, являются частью исполнительных органов. Народные суды и народные прокуратуры непосредственно подотчетны ВСНП. Национальные судебные органы избираются ВСНП, отчитываются перед ВСНП и соглашаются на надзор с его стороны. Высший народный суд (ВНС) и региональные народные суды являются государственными органами вынесения судебных решений, и рассматривают уголовные, гражданские и административные дела. Высшая

⁶ НБК – Центральный банк Китая, обладающий статусом, равным министерскому. Управляющий НБК является членом Государственного совета.

народная прокуратура (ВНП) и региональные народные прокуратуры являются государственными органами общественного обвинения и юридического надзора. Министерство общественной безопасности (МОБ) и местные органы общественной безопасности являются государственными органами уголовного расследования.

Судебная власть			
Судебный орган	Орган прокуратуры	Органы общественной безопасности	
Судьи / народный суд	Прокуроры / народные прокуратуры	▼ Часть	
		Исполнительной (административной власти) Государственный совет (Кабинет министров и равнозначные органы)	
Подотчетны ВСНП ▼ ▲ выбирает судей	Подотчетны ВСНП ▼ ▲ выбирает прокуроров	Подотчетны ВСНП ▼ ▲ выбирает Государственный совет	
Законодательная власть ВСНП и Постоянный комитет		◀ возглавляет ВСНП	Коммунистическая партия (КП)

Правовая система и структура законов

7. Конституция Китая – органический закон страны, обладает высшей юридической силой и является основой для принятия других законов. Противоречие законов, административных постановлений (имеющих меньшую силу, чем законы), или же региональных законов или постановлений Конституции не допускается. Структура законов следующая (от высших к низшим по приоритету): Конституция, законы, общегосударственные административные постановления, местные постановления и местные административные постановления. Законы и местные постановления принимаются, соответственно, ВСНП и местными Собраниями народных представителей. Общегосударственные административные постановления и местные административные постановления вводятся, соответственно, министерствами, находящимися в ведении Государственного совета, и местными исполнительными органами. Общегосударственные административные постановления могут именоваться правилами, постановлениями или мерами, однако все они относятся к вторичному законодательству.

8. ВСНП принадлежит право исправления или аннулирования неправильных законов, принятых Постоянным комитетом, аннулирования автономных или особых постановлений, которые утверждены Постоянным комитетом, однако нарушают положения Конституции и Законодательного права. Постоянному комитету принадлежит право аннулирования административных постановлений, которые противоречат конституции и законам. Государственному совету принадлежит право исправления или аннулирования неправильных ведомственных и правительственных постановлений.

9. На различных уровнях ветви исполнительной власти осуществляют полномочия административную правоприменительную деятельность в соответствии с положениями Конституции и соответствующих законов. В административной правоприменительной деятельности существует две основных категории. К первой категории относится административная правоприменительная деятельность органов исполнительной власти. Государственный совет ведает формулированием административных постановлений и обладает всеми полномочиями на принятие решений по государственным административным делам, имеющим общегосударственные последствия. Ко второй категории относится правоприменительная деятельность, которую ведут административные управления органов исполнительной власти. Существует свыше 20 управлений по административной правоприменительной деятельности, которые

осуществляют особые полномочия по применению административных нормативных актов в рамках своих соответствующих юрисдикций, включая и тех, что отвечают за производственное и коммерческое управление, налогообложение, финансы, таможенное дело, гражданскую авиацию и банковское дело. Существует широкий спектр полномочий по применению административных нормативных актов, которые включают традиционные уголовные полномочия, такие, как право на конфискацию имущества.

Прозрачность, добросовестное управление, этика и меры по борьбе с коррупцией

10. 10 декабря 2003 года Китай подписал и ратифицировал Конвенцию Организации Объединенных Наций по борьбе с коррупцией (Меридская конвенция), 27 октября 2005 утвердил ее, а 13 января 2006 года представил ратификационные грамоты. Китайские органы власти утверждают, что коррупция является серьезной проблемой и представляет собой угрозу Китаю. В настоящее время коррупция – одно из основных правонарушений, связанных с отмыванием денег. Случаи коррупции можно обнаружить на всех уровнях государственного и частного сектора экономики. Одна из целей системы противодействия отмыванию денег в Китае состоит в борьбе с коррупцией, несмотря на то, что коррупция, как в финансовом, так и в государственном секторе, может этому препятствовать. Тем не менее, Китай открыто признает существование проблемы коррупции в стране, и предпринял меры, как на политическом уровне, так и на уровне применения законов, по ее ограничению. Например, в Китае создан механизм межведомственного сотрудничества на высшем уровне, Совместная министерская конференция по борьбе с коррупцией, которая возглавляется непосредственно Премьер-министром. С политической точки зрения, это означает борьба с коррупцией – один из высших приоритетов китайского правительства. С уголовными санкциями за коррупцию (растрату и взяточничество) можно ознакомиться в Уголовном праве, при этом они варьируются от конфискации имущества (иначе говоря, штрафа) до тюремного заключения на установленный срок и пожизненно. В серьезных случаях коррупции наказанием является смертная казнь.

1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

Отмывание денег

11. Основываясь на информации о расследовании дел, потоках денежных средств и сопутствующих статистических данных, китайские органы власти полагают, что сумма денег, отмываемых в Китае, существенна, и имеется потенциальная возможность ее увеличения. Китайские органы власти указывают на то, состояние экономического развития в Китае делает страну особо уязвимой для деятельности по отмыванию денег, и, по всей вероятности, проблема в этом будет заключаться в течение достаточно большого времени. Это происходит потому, что экономическая структура быстро изменяется по мере того, как в Китае продолжает углубляться экономическая и социальная перестройка, экономические реформы и интеграция внутреннего рынка страны с зарубежными рынками.

12. Из уголовных дел, находящихся на рассмотрении в органах общественной безопасности, явствует, что основные преступления в сфере отмывания денег продолжают расширяться в масштабах. Помимо преступлений, связанных с наркотиками, контрабандой, и преступлений против собственности, увеличивается сфера действия других видов преступной деятельности, таких, как экономические преступления. Кроме того, отмывание денег связано с большим количеством дел по коррупции. Часто доходы от преступной деятельности отмываются несколькими преступниками или преступными группами, работающими совместно.

13. Наиболее часто в Китае используются четыре метода отмывания денег. Во-первых, деньги отмываются посредством контрабанды наличных денег (напр., перевозки противозаконно полученных денежных средств в страну или из нее посредством сокрытия их в транспортных средствах или на человеческом теле). Во-вторых, деньги отмываются через законные финансовые системы (как, например, банки), посредством сделок с наличными денежными суммами, платежей по счетам, офшорных предприятий, ссуд и прочих финансовых операций. Иногда для открытия счетов или переводов денежных средств используются поддельные удостоверения личности. В-третьих, доходы перечисляются посредством импорта или экспорта завышенных/заниженных в цене товаров или фальсификации/подделки импортных/экспортных контрактов, счетов за поставку, таможенных деклараций и прочих сопутствующих документов (напр., отмывание денег полученных на основании торговых операций). В четвертых, деньги отмываются через нелегальную банковскую систему. Как правило, доходы, полученные преступным путем, неоднократно перемещаются в страну, из или внутри нее с целью сокрытия их источника. Преступники также учреждают фиктивные компании за рубежом, в которые через банки перечисляются денежные средства, замаскированные под законные торговые или инвестиционные операции.

14. Как отмечено китайскими органами власти, тенденция деятельности по отмыванию денег распространяется на все большее количество секторов и отраслей промышленности – в частности, на те сектора, которые выделяются интенсивностью капиталовложений наличных денежных средств в Китае (напр., недвижимость, ценные бумаги, страхование, аудит и юридическая профессия) – и связана с деятельностью за пределами Китая. Китайскими органами власти отмечается рост сумм денежных средств, утекающих за границу, и количества запросов из других стран об оказании помощи в расследовании дел, связанных с отмыванием денег, как показателя вывоза из Китая увеличившихся сумм доходов, полученных преступным путем.

15. Другая тенденция – появление более сложных технических приемов отмывания денег и более усовершенствованного сокрытия такой деятельности. В качестве новых технологий, развиваются новые услуги, такие как услуги, связанные с электронными денежными средствами, и финансовые услуги (напр., в области банковского дела, ценных бумаг и страхования), появились новые технические методы отмывания денег, которые усложняют данные расследования. Развитие и появление опционов фондового рынка, контрактов с форвардным валютным курсом и прочих новых производных финансовых инструментов также обеспечило новые средства, с помощью которых могут отмываться деньги.

16. Китайскими органами власти также отмечается, что в результате усилившейся работы по противодействию отмыванию денег в банковской системе имеет место рост в отмывании денег через подпольные банки. Как показывают статистические данные, подпольные банки все в большей степени становятся побочным продуктом коррупции, уклонения от уплаты налогов, контрабандной и прочей преступной деятельности, и являются средством, с помощью которого доходы отмываются перед своим переводом за границу. В качестве ответной реакции, органы общественной безопасности, в сотрудничестве с банками и органами валютного регулирования работают над вопросом прекращения деятельности подпольных банков.

Финансирование терроризма

17. Китай является жертвой терроризма. По сговору с организацией Аль-Каида, террористическая группа спровоцировала серию взрывов, заказных убийств, а также прочие формы насилия в г. Синьсян и остальной части центральной азиатской части Китая, что представляет серьезную угрозу миру и безопасности в данных регионах. В сентябре 2002 года Совет безопасности Организации Объединенных Наций (ООН)

включило данную группу в свой перечень террористических организаций. Как полагают китайские органы власти, Аль-Каида предоставляла данному движению финансовую поддержку и обучение.

1.3 Общая информация о финансовом секторе и Определенных нефинансовых предприятиях и профессиях

18. В приведенной ниже по тексту таблице показано, какие виды финансовых учреждений в Китае занимаются финансовой деятельностью, которая указана в Глоссарии к 40 Рекомендациям ФАТФ, и на которую распространяется действие Рекомендаций ФАТФ. Она также может использоваться как справочная таблица для соотнесения терминологии Глоссария к 40 Рекомендациям и юридической терминологией, принятой в Китае. В данном отчете, по возможности, используется юридическая терминология, принятая в Китае.

Виды финансовой деятельности, в отношении которой действуют Рекомендации ФАТФ (см. Глоссарий к 40 Рекомендациям ФАТФ)	Виды финансовых учреждений в Китае, которые ведут данную финансовую деятельность (включая правовые основания на эту деятельность)
Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки и кредитные кооперативы: 4 государственных коммерческих банка, 13 акционерных коммерческих банков, 113 городских коммерческих банков, 559 городских кредитных кооперативов, 16 428 сельских кредитных кооперативов (и кредитных союзов), 7 сельских коммерческих банков и 12 сельских кооперативных банков (Закон о коммерческих банках). • Почтово-сберегательные точки по всем сельским и городским районам (Закон о коммерческих банках).
Предоставление ссуд (включая потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с правом и без права обратного требования; а также финансовые и коммерческие сделки (в том числе финансирование торговли путем учета векселей без права регресса))	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки, банки, определяющие политику, и кредитные кооперативы: 4 государственных коммерческих банка, 3 банка, определяющих политику, 13 акционерных коммерческих банков, 113 городских коммерческих банков, 559 городских кредитных кооперативов, 16 428 сельских кредитных кооперативов (и кредитных союзов), 7 сельских коммерческих банков и 12 сельских кооперативных банков (Закон о коммерческих банках; Уведомления Государственного совета об образовании Китайского банка развития, Экспортно-импортного банка Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая). • 73 финансовые компании группы предприятий (Меры по управлению финансовыми компаниями групп предприятий). • 5 компаний, финансирующих приобретение автомобилей (Меры по управлению компаниями, финансирующих приобретение автомобилей).
Финансовый лизинг (помимо договоренностей о финансовом лизинге в отношении потребительских продуктов)	<ul style="list-style-type: none"> • 12 компаний по финансовому лизингу (Меры по управлению компаниями по финансовому лизингу, Уведомление Китайской комиссии по регулированию банковского дела о приведении в соответствие сферы деятельности компаний по финансовому лизингу). • 73 финансовые компании группы предприятий (Меры по управлению финансовыми компаниями групп предприятий).

<p>Перевод денег или ценностей (в том числе финансовая деятельность, как в официальном, так и неформальном секторе (напр., альтернативная система перевода денежных средств), однако за исключением каких-либо физических или юридических лиц, которые предоставляют финансовым учреждениям только сообщения или иные системы обеспечения перечисления денежных средств)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки, банки, определяющие политику и кредитные кооперативы: 4 государственных коммерческих банка, 3 банка, определяющих политику, 13 акционерных коммерческих банков, 113 городских коммерческих банков, 559 городских кредитных кооперативов, 16 428 сельских кредитных кооперативов (и кредитных союзов), 7 сельских коммерческих банков и 12 сельских кооперативных банков (Закон о коммерческих банках; Уведомления Государственного совета об образовании Китайского банка развития, Экспортно-импортного банка Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая). • Почтово-сберегательные точки по всем сельским и городским районам (Закон о коммерческих банках). • Системы Western Union и Moneygram (обе – на партнерских отношениях с местным финансовым учреждением) (отсутствие правовой основы, сами по себе, они не считаются в Китае финансовыми учреждениями; тем не менее, финансовые учреждения (банки), с которыми у них установлены финансовые отношения, относятся к данной категории).
<p>Эмиссия платежных средств и управление ими (напр., кредитные и дебетовые карточки, дорожные чеки, денежные почтовые переводы и банковские тратты, электронные деньги)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки и кредитные кооперативы: 4 государственных коммерческих банка, 13 акционерных коммерческих банков, 113 городских коммерческих банков, 559 городских кредитных кооперативов, 16 428 сельских кредитных кооперативов (и кредитных союзов), 7 сельских коммерческих банков и 12 сельских кооперативных банков (Закон о коммерческих банках). • Почтово-сберегательные точки по всем сельским и городским районам (Закон о коммерческих банках).
<p>Финансовые гарантии и обязательства</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки, банки, определяющие политику и кредитные кооперативы: 4 государственных коммерческих банка, 3 банки, определяющих политику, 13 акционерных коммерческих банков, 113 городских коммерческих банков, 559 городских кредитных кооперативов, 16 428 сельских кредитных кооперативов (и кредитных союзов), 7 сельских коммерческих банков и 12 сельских кооперативных банков (Закон о коммерческих банках; Уведомления Государственного совета об образовании Китайского банка развития, Экспортно-импортного банка Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая). • 73 финансовые компании группы предприятий (Меры по управлению финансовыми компаниями групп предприятий). • 59 доверительно-инвестиционных корпораций (Регламент по доверительно-инвестиционным корпорациям).
<p>Торговые операции с инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные финансовые инструменты и т.д.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки, банки, определяющие политику и кредитные кооперативы, компании по финансовому лизингу, компании, занимающиеся операциями с ценными бумагами, страховые компании, доверительный инвестиционный фонд, финансовые компании, компании-маклеры денежного рынка по оптовой продаже иностранной валюты и RMB и управляющие компании по страхованию активов [Закон о коммерческих банках; Уведомления Государственного совета об образовании Китайского банка развития, Экспортно-импортного банка Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая, Меры по управлению компаниями по финансовому лизингу, Уведомление Китайской комиссии по регулированию банковского дела о приведении в соответствие сферы деятельности компаний по финансовому лизингу, Закон о ценных бумагах (последняя редакция), Меры по управлению компаниями, занимающимися операциями с ценными бумагами, Закон о страховой деятельности, Административные положения по страховым обществам, Регламент по доверительно-инвестиционным корпорациям, Временные меры по управлению доверительным капиталом трастовых и инвестиционных компаний, Меры по управлению финансовыми компаниями групп предприятий, Меры по управлению экспериментальными компаниями, занимающимися брокерскими операциями с иностранной валютой, Подробные правила осуществления мер по управлению экспериментальными компаниями, занимающимися брокерскими операциями с иностранной валютой, Временные положения по руководству управляющими компаниями по страхованию активов]

<p>Торговые операции с иностранной валютой</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческие банки, банки, определяющие политику и кредитные кооперативы, компании по финансовому лизингу, компании, занимающиеся операциями с ценными бумагами, страховые компании, доверительный инвестиционный фонд, финансовые компании и управляющие компании по страхованию активов [Закон о коммерческих банках; Уведомления Государственного совета об образовании Китайского банка развития, Экспортно-импортного банка Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая, Меры по управлению компаниями по финансовому лизингу, Уведомление Китайской комиссии по регулированию банковского дела о приведении в соответствие сферы деятельности компаний по финансовому лизингу, Закон о ценных бумагах (последняя редакция), Меры по управлению компаниями, занимающимися операциями с ценными бумагами, Закон о страховой деятельности, Административные положения по страховым обществам, Регламент по доверительно-инвестиционным корпорациям, Временные меры по управлению доверительным капиталом трастовых и инвестиционных компаний, Меры по управлению финансовыми компаниями групп предприятий, Меры по управлению экспериментальными компаниями, занимающимися брокерскими операциями с иностранной валютой, Подробные правила осуществления мер по управлению экспериментальными компаниями, занимающимися брокерскими операциями с иностранной валютой, Временные положения по руководству управляющими компаниями по страхованию активов]
<p>Торговые операции с валютными, процентными и включенными в список инструментами</p>	<p>Единственным продуктом указанной категории, имеющимся до настоящего времени в наличии в Китае, является процентный своп в RMB, предоставляемый:</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • Коммерческими банками, банки, определяющие политику и кредитными кооперативами, компаниями по финансовому лизингу, компании, занимающиеся операциями с ценными бумагами, страховыми компаниями, доверительным инвестиционным фондом, финансовыми компаниями и управляющими компаниями по страхованию активов [Закон о коммерческих банках; Уведомления Государственного совета об образовании Китайского банка развития, Экспортно-импортного банка Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая, Меры по управлению компаниями по финансовому лизингу, Уведомление Китайской комиссии по регулированию банковского дела о приведении в соответствие сферы деятельности компаний по финансовому лизингу, Закон о ценных бумагах (последняя редакция), Меры по управлению компаниями, занимающимися операциями с ценными бумагами, Закон о страховой деятельности, Административные положения по страховым обществам, Регламент по доверительно-инвестиционным корпорациям, Временные меры по управлению доверительным капиталом трастовых и инвестиционных компаний, Меры по управлению финансовыми компаниями групп предприятий, Меры по управлению экспериментальными компаниями, занимающимися брокерскими операциями с иностранной валютой, Подробные правила осуществления мер по управлению экспериментальными компаниями, занимающимися брокерскими операциями с иностранной валютой, Временные положения по руководству управляющими компаниями по страхованию активов]
<p>Торговые операции с обращающимися ценными бумагами</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Компании, занимающиеся операциями с ценными бумагами, страховые компании, брокерские компании, занимающиеся фьючерсными операциями, и управляющими компаниями по страхованию активов [Закон о ценных бумагах (последняя редакция), Меры по управлению компаниями, занимающимися операциями с ценными бумагами, Закон о страховой деятельности, Административные положения по страховым обществам, Меры по управлению брокерскими компаниями, занимающимися фьючерсными операциями, Временные положения по руководству управляющими компаниями по страхованию активов]
<p>Торговые операции по срочным сделкам с товарами</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Брокерские компании, занимающиеся фьючерсными операциями (Меры по управлению брокерскими компаниями, занимающимися фьючерсными операциями).
<p>Участие в эмиссии ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, связанных с такими эмиссиями</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Компании, занимающиеся операциями с ценными бумагами [Закон Китайской Народной Республики о ценных бумагах (последняя редакция), Меры по управлению компаниями, занимающимися операциями с ценными бумагами].

Индивидуальное или коллективное управление портфелем ценных бумаг (управление покрытиями по коллективным инвестиционным схемам, таким как доверительные паевые фонды, взаимные фонды, пенсионные фонды)	<ul style="list-style-type: none"> Компании по управлению фондами, страховые компании, доверительно-инвестиционные корпорации (Процедуры руководства компаниями, управляющими инвестиционными фондами ценных бумаг, Меры по экспериментальному управлению организацией коммерческими банками компаний по управлению фондами, Закон о страховой деятельности, Административные положения по страховым обществам, Регламент по доверительно-инвестиционным корпорациям, Временные меры по управлению доверительным капиталом трастовых и инвестиционных
Хранение и управление наличным обеспечением и ликвидными ценными бумагами от имени других лиц	<ul style="list-style-type: none"> Коммерческие банки доверительно-инвестиционные корпорации (Закон о коммерческих банках, Регламент по доверительно-инвестиционным корпорациям, Временные меры по управлению доверительным капиталом трастовых и инвестиционных компаний).
Иное инвестирование, администрирование и управление фондами или денежными суммами от имени других лиц	<ul style="list-style-type: none"> Не применимо.
Подписка на страхование жизни и его размещение, а также прочие инвестиции, связанные со страхованием [включая страховые организации и страховых посредников (агентов или брокеров)]	<ul style="list-style-type: none"> Страховые компании (Закон о страховой деятельности, Административные положения по страховым обществам).
Валютно-денежные обменные операции	<ul style="list-style-type: none"> Коммерческие банки (Закон о коммерческих банках).

Общая информация о секторах банковского дела, ценных бумаг и страхования

19. Большинство основных финансовых учреждений принадлежат китайскому государству, как полностью, так и вследствие владения большинством акций. В приведенной ниже по тексту таблице приводится схематическое общее представление о терминологии, используемой в отношении финансовых учреждений в Китае, показывающей иерархию терминологии.

Финансовые учреждения			
Финансовые учреждения, определяющие политику	Коммерческие учреждения		
<ul style="list-style-type: none"> Китайский банк развития Экспортно-импортный банк Китая Сельскохозяйственный банк развития Китая 	Банковские учреждения	Учреждения, занимающиеся операциями с ценными бумагами	Страховые учреждения
	См. отдельные таблицы далее по тексту по секторам банковской деятельности, операций с ценными бумагами и страхования для получения общего представления о трех данных видах коммерческих учреждений		

20. В нижеследующей таблице дается общее представление о количестве учреждений, объеме рынка и услуг, предоставляемых банковским сектором, сектором ценных бумаг и страховым сектором. Компании, занимающиеся денежными переводами и операциями с иностранной валютой, перечислены как банки, поскольку банки – единственный вид финансового учреждения, которому разрешено проводить данные виды деятельности в Китае.

Общее представление о секторах банковской деятельности операций с ценными бумагами и страхования⁷

⁷ Общие активы сектора операций с ценными бумагами включают только компании, занимающиеся операциями с ценными бумагами, и брокерские компании, занимающиеся фьючерсными операциями.

Сектор	Количество экономических объектов	Процент от общего числа экономических объектов	Итого активов (млрд. RMB)	Процент от общей суммы активов	
Банковский	27 877	91,5%	38 000	95,4%	Китайская комиссия по регулированию банковского дела
Ценные бумаги	237	0,78%	329	0,8%	Китайская комиссия по регулированию операций с ценными бумагами
Страхование	2 081	6,69%	1 523	3,8%	Китайская комиссия по регулированию страхового дела
Итого	30 195	100%	39 852	100%	

Банковский сектор

21. Существует три финансовых учреждения, принимающих политические решения (банки, определяющие политику), которые были образованы и капитализированы правительством: Китайский банк развития, Экспортно-импортный банк Китая и Сельскохозяйственного банка развития Китая. Они участвуют в деятельности по финансированию и кредитованию в целях осуществления экономической политики правительства и участия в таковой. Банки, определяющие политику, являются некоммерческими финансовыми учреждениями.

22. Коммерческие банки – учреждение, имеющие целью получение прибыли, и в основном занимающиеся привлечением депозитов, ссудной и иной деятельностью, в основе которой лежит получение комиссионного вознаграждения. Согласно закону, коммерческие банки имеют исключительные полномочия на оказание следующих услуг: принимать депозиты публично-правовых учреждений; выдавать краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды; осуществлять урегулирование счетов внутренних и зарубежных расчетов; заниматься акцептом и учетом векселей; выпускать финансовые долговые обязательства; выпускать, обналичивать и продавать государственные долговые обязательства в качестве агентов; покупать и продавать государственные долговые обязательства и финансовые долговые обязательства; осуществлять межбанковское предоставление ссуд и заимствование; покупать и продавать иностранную валюту; предоставлять услуги, связанные с банковскими кредитными карточками; оказывать услуги по открытию и ведению аккредитивов и предоставлению гарантий; заниматься расписками, платежами и страховой деятельностью в качестве агентов; предоставлять сейфы для хранения ценностей; а также осуществлять иную коммерческую деятельность, одобренную органом по регулированию банковской деятельности при Государственном совете (Закон о коммерческих банках, статья 3).

23. По состоянию на конец декабря 2005 года, всего в банковском секторе Китая было 27 877 финансовых учреждений. В нижеследующей таблице дается общее представление о видах и количестве экономических объектов, которые входят в банковский сектор Китая.

Банковские учреждения⁸ (с участием отечественного и иностранного капитала, в том числе показатели за 2005 год)		
Коммерческие банки	Кредитные кооперативы и кредитные союзы	Небанковские учреждения
• Государственные коммерческие банки (4)	• Городские кредитные кооперативы (559)	• Компании по управлению финансовыми активами (4)

Общие активы страхового сектора включают только страховые компании.

⁸ В данную таблицу не включены три финансовых учреждения, принимающих политические решения, которые иногда именуется банками, определяющими политику.

<ul style="list-style-type: none"> • Акционерные коммерческие банки (13) • Городские коммерческие банки (113) • Сельские коммерческие банки (7) • Сельские кооперативные банки (12) • Банки с участием иностранного капитала • Совместные банки 	<ul style="list-style-type: none"> • Сельские кредитные кооперативы и кредитные союзы (16 428) 	<ul style="list-style-type: none"> • Доверительно-инвестиционные корпорации (59) • Финансовые компании группы предприятий (73) • Компании, финансирующие приобретение автомобилей (5) • Почтово-сберегательные точки (различные) • Компании по финансовому лизингу (12) • компании-маклеры денежного рынка по оптовой продаже иностранной валюты и RMB
---	---	--

24. По состоянию на конец декабря 2005, Китайская комиссия по регулированию банковского дела (Комиссия КРБ) утвердила регистрацию в качестве юридических лиц 20 оперативных учреждений и 9 представительств иностранных банков. Всего 73 иностранных банка из 20 стран и регионов учредили 187 отделений и 245 представительств в Китае, из которых 104 отделениям разрешено заниматься коммерческой деятельностью с Китайским жэньминьби (RMB).

25. Общая сумма активов китайского банковского сектора (за исключением компаний по управлению финансовыми активами) достигла на конец 2005 года 38 триллионов RMB, увеличившись на 6,1 триллионов RMB (18,6%) с 2004 года. Совокупные обязательства сектора (за исключением компаний по управлению финансовыми активами) составили 37,2 триллионов RMB, увеличившись на 5,7 триллионов RMB (18.1%). Депозиты составили в общей сумме 92,9 триллионов RMB, увеличившись на 331 миллиарда RMB (18.95%) с начала 2005 года. Активы государственных коммерческих банков увеличились до 20,9 триллионов RMB, составив 52,5% от общей суммы активов банковского сектора. Пропорциональная часть активов коммерческих банков и банков с участием иностранного капитала увеличивалась более быстрыми темпами, до 23,7% и 1,8% соответственно.

Сектор ценных бумаг

26. В китайский сектор ценных бумаг входят три основных вида учреждений: организации, занимающиеся операциями с ценными бумагами, и учреждения, занимающиеся фьючерсами и фондовыми операциями. Организации, занимающиеся операциями с ценными бумагами – это учреждения, предоставляющие посреднические услуги участникам рынка ценных бумаг. В нижеследующей таблице дается общее представление о различных видах и количестве экономических объектов, которые входят в сектор ценных бумаг в Китае.

Учреждения, занимающиеся операциями с ценными бумагами (с участием отечественного и иностранного капитала, в том числе показатели за 2005 год)		
Учреждения, по операциям с ценными бумагами	Учреждения, занимающиеся фьючерсами	Учреждения, занимающиеся фондовыми операциями

<ul style="list-style-type: none"> • Компании по операциям с ценными бумагами (115) • Фондовые (2) и фьючерсные биржи (3) • Учреждения по регистрацию ценных бумаг и расчетам • Компании, оказывающие консультации по инвестициям в ценные бумаги (116) 	<ul style="list-style-type: none"> • Брокерские компании, занимающиеся фьючерсными операциями (183) 	<ul style="list-style-type: none"> • Компании по управлению фондами (47, из которых 16 – китайско-иностраннне) • Банки для ответственного хранения фондов (12) • Агентства по продаже фондов (>60 000)
---	--	--

27. В конце 2005 года в Китае существовало 7 компаний с участием иностранного капитала, занимающихся операциями с ценными бумагами, свыше 3 000 торговых точек по продаже ценных бумаг и 90 представителей иностранных учреждений по операциям с ценными бумагами. На конец 2005 года зарегистрированные активы компаний по операциям с ценными бумагами составили 329 млрд. RMB, совокупные обязательства – 244,1 млрд. RMB, чистые активы – 62,8 млрд. RMB, чистый капитал – 35 млрд. RMB, ценные бумаги в собственности – 36,8 млрд. RMB, фонд расчетов по операциями с клиентами – 166,4 млрд. RMB и депозитарные фонды – 53,1 млрд. RMB. Кроме того, в Китае имеется две фондовых биржи – Шанхайская фондовая биржа и Шенчжэньская фондовая биржа.

28. Учреждения, занимающиеся операциями с ценными бумагами, включают компании, занимающиеся всеобъемлющими операциями с ценными бумагами, брокерские компании по операциям с ценными бумагами, компании с участием иностранного капитала, занимающиеся операциями с ценными бумагами и представителей зарубежных учреждений по операциям с ценными бумагами в Китае. Компании, занимающиеся всеобъемлющими операциями с ценными бумагами, могут осуществлять следующую коммерческую деятельность: агентство по торговле ценными бумагами; обслуживание основного долга и процентов, а также распределение премиальных и дивидендов по вверенным ценными бумагам; ответственное хранение и удостоверение подлинности ценных бумаг; регистрация и открытие счета в качестве агентов; торговля ценными бумагами в собственности, подписка на ценные бумаги; консультирование по вопросам инвестиций в ценные бумаги (включая услуги консультанта по финансовым вопросам); управление вверенными ценными бумагами; и прочая коммерческая деятельность, одобренная Китайской комиссией по регулированию операций с ценными бумагами (Комиссия КРЦБ). Брокерские компании по операциям с ценными бумагами могут заниматься следующей коммерческой деятельностью: агентство по торговле ценными бумагами; обслуживание основного долга и процентов, а также распределение премиальных и дивидендов по вверенным ценными бумагам; ответственное хранение и удостоверение подлинности ценных бумаг; регистрация и открытие счета в качестве агентов.

29. В Китае существует только один вид учреждений, занимающихся фьючерсами – брокерские компании, занимающиеся фьючерсными операциями. В Китае учреждено три фьючерсных биржи – Шанхайская фьючерсная биржа, Товарная биржа в Чжэньчжоу и Даляньская товарная биржа. На конец 2005 года совокупные активы 183 брокерских компаний, занимающихся фьючерсными операциями, составляли 21 млрд. RMB, чистые активы – 6,49 млрд. RMB, а маржа – 12,8 млрд. RMB. В 2005 году данные компании получили доход от основной деятельности в сумме 1,21 млрд. RMB и понесли общий убыток в размере 25 млн. RMB. В 2005 году на трех фьючерсных биржах было зарегистрировано 306 млн. лотов фьючерсных операций с общим объемом операций в

1,345 млрд. RMB, с ежегодным приростом количества операций на 5,6% и сокращением объема на 8,5%. Количество инвесторов на данных биржах превысило 370 000, что показало рост в 9,6%. Брокерским компаниям, занимающимся фьючерсными операциями, разрешено осуществлять следующую коммерческую деятельность: брокерские операции с фьючерсами, консультирование и обучение работе с фьючерсами и прочая коммерческая деятельность, одобренная Комиссией КРЦБ.

30. Учреждения, занимающиеся фондовыми операциями, в большинстве случаев включают компании по управлению фондами и агентства по продаже фондов. Среди агентств по продаже фондов имелось 15 коммерческих банков с правом заниматься распределением открытых фондов, 66 компаний по операциям с ценными бумагами, 1 агентство по инвестиционному консультированию и более 60 000 торговых точек по продаже фондов. Существующие фондовые продукты включают в себя акционерные, облигационные, смешанные фонды и фонды денежного рынка. Специальные фондовые продукты также представляют собой котирующиеся на бирже фонды открытого типа (фонды LOF), торгуемые индексные фонды (фонды ETF) и фонды с гарантированной основной суммой. На конец июня 2005 года существовал 191 фонд в размере 443,7 триллионов траншей и с чистой стоимостью в 426,2 триллионов RMB. Из указанных фондов, фонды денежного рынка насчитывали 23 в размере 214,8 триллионов траншей и с чистой стоимостью в 214,8 триллионов RMB; фонды неденежного рынка насчитывали 168 в размере 229,0 триллионов траншей и с чистой стоимостью в 211,4 триллионов RMB.

Сектор страхования

31. Сектор страхования в Китае включает пять видов страховых учреждений, как изложено в нижеследующей таблице. Количество учреждений каждого вида указано в скобках.

Страховые учреждения (с участием отечественного и иностранного капитала, в том числе показатели за 2005 год)
<ul style="list-style-type: none"> • Страховые компании с участием китайского или отечественного капитала (52) • Страховые компании с участием иностранного капитала (36) • Представительства иностранных страховых учреждений • Посредники в страховании (1800) • Страховые компании, управляющие активами

32. Агентства по страхованию насчитывают в Китае 120 000. В течение нескольких последних лет страховой сектор бурно развивался. В 2005 году принес доходы от сбора взносов в сумме 492,8 млрд. RMB. Как страховщики имущества, так и страхователи жизни стали очевидцами быстрого развития данной коммерческой деятельности. Страховые премии составили в 2005 году 492,7 млрд. RMB, из которых 123,0 млрд. RMB пришлось на страхование имущества, 324,4 млрд. RMB – на страхование жизни, и 45,3 млрд. RMB – на страхование здоровья и от несчастных случаев.

33. Страхователи жизни предоставляют страховку на случай случайных повреждений, страхование здоровья, традиционное страхование жизни, новые продукты страхования жизни, традиционное пенсионное страхование, новые продукты пенсионного страхования, осуществлять иную коммерческую деятельность по страхованию жизни и по перестрахованию. Страховщики имущества могут предоставлять страхование имущества от повреждений, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, кредитное и гарантийное страхование, сельскохозяйственное страхование, осуществлять иную коммерческую деятельность по страхованию имущества, краткосрочному страхованию здоровья и страхованию на случай

случайных повреждений, а также перестрахованию.

1.3.2 Обзор определенных нефинансовых предприятиях и профессиях

Бухгалтеры

34. В Китае бухгалтерам не разрешается выполнять особые виды финансовой деятельности, которые упоминаются в Рекомендациях ФАТФ 12 и 16. Им можно оказывать только аудиторские и сопутствующие услуги. Следовательно, Рекомендации ФАТФ не применяются к бухгалтерам при обстоятельствах, сложившихся в Китае. По состоянию на 31 декабря 2004 года в Китае было зарегистрировано в совокупности 66 598 дипломированных государственных бухгалтеров-ревизоров и 5 155 консультационно-ревизорских бухгалтерских фирм (из которых 923 являются товариществами, а 4 232 – фирмами с ограниченной ответственностью).

Казино

35. Уголовный кодекс особо запрещает работу казино (включая Интернет казино) и/или принимать участие в азартных играх казино в Китае.

Торговцы драгоценными металлами и камнями

36. Импорт золота и серебра всеми ведомствами и организационными единицами⁹ обусловлен утверждениям со стороны НБК, а также импортными и экспортными ограничениями. Большинство оптовых торговых операций с золотом проводится на Шанхайской бирже золота. На бирже золота – 150 членов по всему Китаю, чья производительность, потребление и производственные мощности составляют соответственно 75%, 80% и 90% от данных показателей по стране в целом. Согласно заявлению Управления по торговле золотом Государственной торгово-экономической комиссии (ГТЭК), в 2004 году торговые операции с золотом достигли в Китае объема в 665,30 тонн и с платиной – 27,8 тонн. В 2005 году в Китае было совершено торговых операций с золотом на 906,4 тонн и с платиной – на 40,8 тонн, увеличившись соответственно на 36,24% и 46,90%. Данные показатели не включают данных по розничной торговле драгоценными металлами. Данных по торговым операциям с драгоценными камнями предоставлено не было.

Адвокаты

37. На конец 2004 года в Китае существовало 118 000 дипломированных адвокатов, работавших в 11 691 юридических фирмах.

Нотариусы

38. В Китае нотариусы обязаны работать на некоммерческой основе. Они могут подтверждать законность, объективность и подлинность документов и сделок, хранить условно депонированные средства или хранить средства от имени иных лиц или экономических объектов. Всего в Китае 3 147 нотариальных контор, в которых работает 12 000 нотариусов.

Агенты по операциям с недвижимостью

39. Понятия частной собственности на землю в Китае неведомо. Коммерческая деятельность индустрии недвижимости сосредоточена на приобретении и продаже прав на использование земли. Земля в городских районах принадлежит государству. Земля в

⁹ Термин «подразделение» определен в разделе 1.4 настоящего отчета.

сельских и пригородных областях принадлежит населению на правах коллективной собственности, если государством не предусмотрено иного. В исключительных случаях земля и возвышенности могут сохраняться (но не принадлежать) за фермерами для личного пользования. Земля, принадлежащая государству или находящаяся в коллективной собственности населения, может выделяться для использования организационными единицами¹⁰ или отдельными лицами в соответствии с Законом об управлении землями.

40. В Китае существует два способа получения прав на землепользование. Во-первых, в контексте общественных интересов, как, например, школ или больниц, правительство может разрешить экономическому объекту (но не лицу) использовать землю без оплаты каких-либо сборов. Во-вторых, правительство может подписать договор с физическим или юридическим лицом, разрешающий конкретное использование земли за плату, которая должна производиться авансом. Для установления цен на такие права пользования государство все в возрастающей степени использует рыночный механизм. Максимальные сроки пользования могут быть различными – от 40 до 70 лет, – и могут продлеваться посредством перезаключения договора при условии, что такое продление в общественных интересах. Права на ограниченное пользование могут продаваться на вторичном рынке по рыночным ставкам, однако сроки и ограничения пользования изменяться не могут без проведения повторных переговоров с правительством. Правительство сохраняет за собой право на истребование земли обратно, если она не осваивается в течение двух лет. В 2005 году покупки коммерческого жилья составили в Китае 1,4 млрд. RMB.

Поставщики услуг для трастов и компаний

41. В соответствии с китайским законодательством, доверительно-инвестиционные корпорации являются финансовыми учреждениями, которые обычно действуют в качестве доверительных собственников траста. В Китае также существуют экономические объекты, действующие в качестве агентов по регистрации по поручению юридических лиц (*напр.*, поставщики услуг для компаний). Иные услуги для трастов и компаний, определенные в Рекомендациях ФАТФ, как правило, не предоставляются.

1.4 Обзор коммерческого законодательства и механизмов, регламентирующих деятельность юридических лиц и образований

42. Юридическое лицо определяется как организация, которая самостоятельно пользуется гражданскими правами и принимает на себя гражданские обязательства в соответствии с законом, со времени его создания и до момента прекращения действия (Гражданское право, статья 36). Помимо термина «юридическое лицо», в китайской терминологии используется также термин «организационная единица». Организационная единица – это понятие, более широкое, чем юридическое лицо. В общем, организационная единица может иметь отношение к различным организациям, таким, как компании, предприятия, официальные (государственные) органы, общественные организации, арендные крестьянские хозяйства и т.д. Организационная единица может нести гражданскую, административную и уголовную ответственность. Самостоятельно действующее физическое лицо организационной единицей быть не может.

43. Вся коммерческая деятельность в Китае лицензируется, регулируется и контролируется в различной степени. Это означает, что сначала юридическое лицо учреждается, после чего оно может (как и физическое лицо) запросить разрешение на проведение конкретной коммерческой деятельности. Настоящий отчет сосредоточен на правилах, имеющих отношение к юридическим лицам, которым разрешено вести

¹⁰ Там же.

торговые дела. В Китае существуют следующие виды юридических лиц, которым разрешено вести торговые дела.

(а) **Предприятие в коллективной собственности:** Эта категория юридических лиц (включающих компании и товарищества) может классифицироваться как городское или сельское предприятие, находящееся в коллективной собственности, в зависимости от вида сообщества, которое учредило данное предприятие и совместно владеет его активами. Деятельность и объем работы, принимаемые на себя в процессе функционирования такого предприятия, делятся внутри сообщества-учредителя, также как и вознаграждения, с учетом доли труда, предоставленного каждым отдельным лицом (Закон о компаниях, статья 3; Закон о предприятиях на правах товариществ). Предприятие подпадает под понятие юридического лица, если у него имеются достаточные средства (как обусловлено государством), устав, организационная структура и помещения, способность самостоятельно нести гражданскую ответственность, и если оно утверждено и зарегистрировано компетентным органом.

(b) **Китайское совместное предприятие с долей иностранного участия (или совместные китайско-зарубежные предприятия на договорной основе, или предприятия с участием иностранного капитала):** Это – предприятия – юридические лица, учрежденные иностранными компаниями (или предприятиями, или же иными экономическими организациями или отдельными лицами) совместно в сотрудничестве с китайскими компаниями (или предприятиями, или же иными экономическими организациями) и имеющими структуру общества с ограниченной ответственностью (Положения о реализации Закона Китайской Народной Республики о совместных предприятиях, использующих китайские или иностранные капиталовложения, статья 16).

(c) **Общество с ограниченной ответственностью:** Любое лицо или экономический объект (за исключением государственных гражданских служащих, преступников и несовершеннолетних) может оформить общество с ограниченной ответственностью в качестве юридического лица. Акционер несет за такое общество ответственность в пределах оплаченной им доли участия в капитале.

(d) **Акционерная компания с ограниченной ответственностью:** Акционерные компании с ограниченной ответственностью могут оформляться в качестве юридического лица любым лицом или экономическим объектом (за исключением государственных гражданских служащих, преступников и несовершеннолетних) посредством спонсорства или предложения акций на продажу при условии утверждения ведомством, уполномоченным Государственным советом или народным органом самоуправления на провинциальном уровне. Предложение акций на продажу может быть сделано общественности, в том числе лицам за пределами Китая.

(e) **Товарищество:** Товарищество – любое деловое предприятие, учрежденное партнерами на китайской территории посредством подписания соглашения, и с использованием вкладов, внесенных всеми партнерами. Все партнеры принимают совместное участие в функционировании, доходах, рисках и неограниченных обязательствах такого делового предприятия.

44. В Китае также признаются следующие виды иных юридических лиц, которые не занимаются коммерческой деятельностью:

(a) **Общественная организация:** Общественная организация – это некоммерческая организация, образованная китайскими гражданами на добровольных началах для выполнения деятельности, нацеленной на реализацию совместной воли своих членов.

(b) **Самостоятельно финансируемый официальный орган или общественная организация:** Такие предприятия учреждаются государственным ведомством или иными экономическими объектами, пользующимися принадлежащими государству активами. Они заняты в системе социального обеспечения (*напр.*, педагогические, научные

исследования, культурная и санитарно-гигиеническая деятельность).

(с) **Ассоциация:** Ассоциации являются общественными организациями, учрежденными на добровольных началах предприятием той же отрасли или специалистами-профессионалами с целью содействия общим интересам своих членов (*напр.*, индустриальный союз или профессиональная ассоциация). На каждом деловом предприятии или в отрасли промышленности допускается существование только одной такой ассоциации.

(d) **Фонд:** Фонд – некоммерческое юридическое лицо, использующее собственность, которая была ему пожертвована физическими лицами, юридическими лицами или иными организациями в целях благотворительности (Положение об управлении фондом).

(е) **Частная некоммерческая организационная единица:** Это – общественные организации, занимающиеся оказанием некоммерческих социальных услуг и учрежденные предприятиями, общественными организациями или иными общественными силами общественности и отдельными лицами, пользующимися негосударственными активами. Они могут классифицироваться как юридические лица, товарищества или отдельные лица, в зависимости от того, каким образом они несут ответственность, возлагаемую на них по закону.

45. Китайское законодательство допускает создание отечественных трастов, учрежденных по соглашению сторон, однако зарубежные трасты не признаются. В Законе о трастах такое образование определяется следующим образом: «учредитель, на основании уверенности в доверенном лице, вверяет свои имущественные права доверенному лицу и позволяет доверенному лицу, согласно воле учредителя и от имени доверенного лица, управлять таким имуществом или распоряжаться таковым в интересах бенефициария или по иному назначению».

1.5 Обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

а. Стратегия и приоритеты противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма

46. Как утверждают китайские органы власти, при осуществлении реформ и политики открытых дверей, особое значение в Китае придается политике строгого противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма с целью поддержки международного сотрудничества и координации, а также обеспечения всеобщей безопасности, благополучия и стабильности. Стратегия противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма в Китае основывается на четырех следующих основных принципах.

(а) Эффективно противодействовать преступникам и террористам в злоупотреблениях финансовой системой, совершенствовать целостность и управление рисками в финансовых учреждениях, поддерживать прочность финансовой системы и углублять развитие и открытость финансовой системы Китая с целью ее дальнейшего объединения с экономикой мирового хозяйства.

(b) Развивать единую систему контроля перемещения денежных средств, совершенствовать отчетность по крупным и подозрительным сделкам, усиливать сотрудничество и обмен информацией среди правительственных ведомств, работающих в области противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма и повышать компетенцию финансовых регулятивных государственных органов, правоохранительных ведомств и судебных органов в обнаружении, расследовании и борьбе с преступной деятельностью.

(с) Предотвращать и бороться с отмыванием денег/финансированием терроризма посредством более эффективного участия в международном сотрудничестве с целью

создания более эффективной и действенной сети противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма, в частности, нацеливаясь на международную деятельность по отмыванию денег и финансированию терроризма.

(d) Более активно участвовать в международных и региональных организациях по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма с целью внесения своего вклада в разработку и совершенствование международной структуры по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма.

47. В течение трех лет первостепенное значение уделялось в Китае следующим шести областям работы в области противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма.

(a) На основании вновь введенного Закона о противодействии отмыванию денег, ужесточать правила и постановления о противодействии отмыванию денег, действующие в отношении финансовых учреждений, и постоянно расширять меры противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма в отношении Определенных нефинансовых предприятий и профессий.

(b) Усиливать надзор за финансовыми учреждениями (включая завершение текущего раунда проверок коммерческих банков на противодействие отмыванию денег), предпринимать действия по обеспечению соблюдения требований, когда это уместно, и распространять проверки противодействия отмыванию денег на секторы страхования и ценных бумаг.

(c) Укреплять компетенцию по мониторингу движения денежных средств в контексте противодействия отмыванию денег посредством согласования системы мониторинга противодействия отмыванию денег с системой ведения банковских счетов, системой платежей и расчетов, системами управления в отношении удостоверений личности резидентов и кредитными системами для отдельных лиц и предприятий.

(d) Повышать следственную компетентность в отношении подозрительных сделок и нормализовать процедуру передачи на рассмотрение досье по подозрительным сделкам, включающим в себя возможную преступную деятельность.

(e) Усиливать работу с тем, чтобы иметь оптимальную организационную структуру распределение обязанностей по противодействию отмыванию денег, создавать возможность совместных действий между организациями и гарантировать достаточные уровни квалификации персонала, средств и информации.

(f) Продолжать углубление международного сотрудничества на взаимовыгодной основе и осуществлять двустороннее сотрудничество между связанными странами и регионами.

48. Китайское правительство также указало на то, что оно выступает решительно против всех форм терроризма, включая и финансирование терроризма. В частности, китайские ведомства общественной безопасности предприняли меры по выявлению, контролю, перехвату, аресту и конфискации средств, идущих на финансирование терроризма. В будущем Китай намерен использовать структуру противодействия отмыванию денег для борьбы с финансированием терроризма.

в. Институциональная структура противодействия отмыванию денег и финансирование терроризма

Органы, координирующие политику

49. **Совместная министерская конференция по противодействию отмыванию денег:** Работа по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма в Китае возглавляется и планируется Совместной министерской конференцией по противодействию отмыванию денег - общегосударственной структурой

межведомственного сотрудничества, которая возглавляется управляющим НБК. К Конференции присоединились все ведомства (помимо прочих организаций), которые работают с проблемами противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма (и которые описываются далее по тексту).

Народный Банк Китая

50. Народный Банк Китая (НБК): НБК – центральный банк Китая, возглавляемый Управляющим НБК, который является членом Государственного совета и занимает положение, равное министру. НБК несет ответственность организацию и координацию работы по противодействию отмыванию денег в Китае. Это включает: (1) принятие на себя ответственности за международное сотрудничество и обмен информацией, имеющей отношение к противодействию отмыванию денег; (2) руководство и планирование противодействия отмыванию денег для финансовой отрасли Китая; (3) исследование и разработка, во взаимодействии со связанными с данным вопросом ведомствами, инструментов политики противодействия отмыванию денег для финансовой отрасли, а также системы мониторинга и отчетности по подозрительным денежным операциям; (4) мониторинг потоков денежной наличности, связанной с противодействием отмыванию денег; (5) сбор и отслеживание ведомственной информации по подозрительным переводам денежных средств в отечественные и иностранные валюты, а также, в случае подозрения в преступлениях – направление дел в судебный орган; (6) оказание помощи судебному органу в расследовании преступлений по отмыванию денег и их уголовном преследовании; (7) исследование крупных и сложных проблем, связанных с противодействием отмыванию денег, стоящих перед финансовой отраслью, включая предложение решений; (8) координация внешнего сотрудничества и проектов обмена информацией в сфере противодействия отмыванию денег cooperation и управление таковыми; и (9) руководство и планирование работы по противодействию отмыванию денег в нефинансовых секторах высокого риска во взаимодействии со связанными с данными вопросами ведомствами. НБК также осуществляет надзор за всеми финансовыми учреждениями, на которые распространяются меры противодействия отмыванию денег.

51. Китайский центр мониторинга и анализа противодействия отмыванию денег (Центр ЦАПОД) и Бюро по противодействию отмыванию денег (БЮРО ПОД): Китайская группа финансовой разведки (ГФР) состоит из двух департаментов НБК – Центра ЦАПОД и Бюро AMLB. Центра ЦАПОД отвечает за сбор, анализ и мониторинг сведений о противодействии отмыванию денег. Бюро AMLB отвечает за административное расследование, распространение и контроль тактики. Кроме того, Бюро AMLB отвечает за организацию и координацию всех функций НБК по противодействию отмыванию денег.

Правоохранительные, обвинительные и судебные органы

52. Министерство общественной безопасности (МОБ): МОБ Китая – основной правоохранительный орган Китая. Оно отвечает за организацию, координацию и руководство местными органами общественной безопасности (*напр.*, правоохранительными органами), в том числе и в их расследованиях преступлений в области отмывания денег. Оно также расследует дела, связанные с подозрительными операциями.

53. Министерство государственной безопасности (МГБ): МГБ отвечает за расследование террористических преступлений против государственной безопасности, в том числе сопутствующих преступлений в области отмывания денег и финансирования терроризма. Оно также участвует в сборе и обработке сведений об отмывании денег и вырабатывает решения по обмену информацией и следственному сотрудничеству. Оно полагается на международное сотрудничество с другими юрисдикциями и проверяет

подозрительные операции, которые имеют заграничные связи и могут иметь отношение к деятельности по отмыванию денег.

54. Высшая народная прокуратура (ВНП): ВНП осуществляет надзор и направляет утверждение арестов, преследования и надзора за делами, связанными с преступлениями по отмыванию денег. Она также несет ответственность за выявление и наложение наказания за профессиональные преступления, совершенные государственными чиновниками, которые стоят за делами, связанными с отмыванием денег, и за разработку судебных толкований по вопросам, связанным с толкованием и применимостью законов. Она работает в тесной взаимосвязи с ВНС и подотчетна ВСНП.

55. Высший народный суд (ВНС): ВНС осуществляет надзор и руководит судебным процессом по преступлениям в области отмывания денег, а также дает судебные толкования по вопросам, возникшим в ходе судебного процесса и связанным с толкованием и применимостью законов. Он работает в тесной взаимосвязи с ВНС и подотчетен ВСНП.

56. Генеральное таможенное управление (ГТА): ГТА контролирует и регулирует работу китайских портов ввоза, включая осуществление применимых мер противодействия отмыванию денег для предотвращения нелегальной международной перевозки иностранной валюты. Это включает контроль и проверку всех валют, депозитов, ценных бумаг с указанием цены, а также золотой и серебряной продукции, которые в процессе внешней торговли перемещаются в Китай и из Китая. ГТА также контролирует импорт и экспорт Китая.

Надзорные органы в государственном секторе

57. Министерство надзора (МН): МН расследует и рассматривает нарушения, в которые вовлечены государственные административные органы, государственные гражданские служащие и иные должностные лица, назначенные такими органами, в том числе и при их участии в деятельности по отмыванию денег. Оно работает в целях укрепления развития режимов противодействия отмыванию денег, механизмов и схем внутри государственных административных органов, придавая значение проверке источников средств, исследуя и устанавливая механизмы обмена информацией и содействуя межведомственному сотрудничеству в расследовании дел по коррупции и взяточничеству, которые связаны с отмыванием денег.

58. Государственное торгово-промышленное управление (Управление ГТП): Управление ГТП обеспечивает правовой санкцией учреждение компаний и требования выхода на рынок. Оно также оказывает содействие в расследовании деятельности по отмыванию денег посредством обмена информацией с НБК, МОБ, МГБ, ГТА органами налогообложения. Оно также оказывает помощь соответствующим ведомствам в регулировании противодействия отмыванию денег в нефинансовых областях, где существует высокая степень отмывания денег.

Надзорные/распорядительные органы финансового сектора

59. Китайская комиссия по регулированию банковского дела (Комиссия КРБ): Комиссия КРБ является органом пруденциального надзора банковского сектора и оказывает НБК помощь в надзоре за соблюдением банковским сектором постановлений по противодействию отмыванию денег. Она также оказывает содействие НБК в разработке мероприятий по противодействию отмыванию денег в секторе (включая и те из них, что связаны с созданием системы мониторинга и отчетности по подозрительным операциям) и проведении исследований в области политики противодействия отмыванию денег.

60. Китайская комиссия по регулированию операций с ценными бумагами

(Комиссия КРЦБ): Комиссия КРЦБ является органом пруденциального надзора для сектора операций с ценными бумагами и оказывает НБК содействие в надзоре за соблюдением в данной отрасли постановлений по противодействию отмыванию денег. Она также оказывает содействие НБК в разработке мероприятий по противодействию отмыванию денег в секторе (включая и те из них, что связаны с созданием системы мониторинга и отчетности по подозрительным операциям) и проведении исследований в области политики противодействия отмыванию денег.

61. Китайская комиссия по регулированию страхового дела (Комиссия КРСД): Комиссия КРСД является органом пруденциального надзора для страхового сектора и оказывает содействие НБК в осуществлении надзора в этом секторе на предмет соблюдения требований в области противодействия отмыванию денег. Она также оказывает содействие НБК в разработке мероприятий по противодействию отмыванию денег в секторе (включая и те из них, что связаны с созданием системы мониторинга и отчетности по подозрительным операциям) и проведении исследований в области политики противодействия отмыванию денег.

62. Государственное валютное управление (ГВУ): ГВУ, государственное ведомство, которое управляется НБК, является распорядительным органом, который несет ответственность за операции с иностранной валютой. В данном контексте отчеты о подозрительных операциях и отчеты о крупных сделках, которые представляются в отделения НБК и имеют отношение к иностранной валюте, могут копироваться для персонала ГВУ, находящегося в отделении, для использования при осуществлении регулирующих функций ГВУ. ГВУ проводит контроль на местах и внешний мониторинг финансовых учреждений на предмет соблюдения мер валютного контроля.¹¹

63. Государственное почтовое управление: Государственное почтовое управление анализирует и контролирует соответствие системы почтовых переводов постановлениям о противодействии отмыванию денег. Оно также оказывает помощь НБК и Комиссии КРБ в проведении исследований в области политики противодействия отмыванию денег в отношении коммерческой деятельности, связанной со сбережениями на почтово-сберегательных счетах.

Надзорные/распорядительные органы в секторе Определенных нефинансовых предприятий и профессий

64. Министерство по гражданским делам (Министерство МСА): Министерство МСА отвечает за регистрацию и надзор за деятельностью некоммерческих организаций.

65. Министерство строительства: Министерство строительства несет ответственность за формулировку законов и постановлений по отрасли недвижимости, надзор за работой отрасли и проведение мероприятий по повышению осведомленности о противодействии отмыванию денег, его пропаганде и по исследованию политики в данной области. Оно также отвечает за оценку, признание и контроль предприятий и учреждений, занимающихся застройкой и операциями с недвижимостью, в том числе агентств по недвижимости, занимающихся коммерческой застройкой и управлением делами в сфере недвижимости.

66. Министерство юстиции: Министерство юстиции отвечает за лицензирование и контроль деятельности адвокатов и нотариусов, а также работает в направлении подготовки отрасли к осуществлению мер противодействия отмыванию денег.

67. Всекитайская ассоциация адвокатов (ВКАА): ВКАА является

¹¹ С 2003 года по 1 июля 2006 года ГВУ выполняло задачу по получению, анализу и рассылке отчетов о подозрительных операциях и отчетов о крупных сделках, имеющих отношение к операциям с иностранной валютой. Начиная с 1 июля 2006 года, все отчеты о подозрительных операциях и отчеты о крупных сделках направляются в адрес Центра ЦАПОД.

общегосударственной саморегулирующей организацией адвокатов.

68. **Китайская ассоциация нотариусов (КАН):** КАН является общегосударственной саморегулирующей организацией нотариусов.

69. **Китайский институт оценщиков недвижимости и агентов по операциям с недвижимостью (Институт CIREA):** Институт CIREA является общегосударственной саморегулирующей организацией брокеров по операциям с недвижимостью и ее оценщиков.

70. **Шанхайская биржа золота (Биржа ШБЗ):** Шанхайская биржа золота – некоммерческая общегосударственная саморегулирующая организация при Государственном совете, образованная НБК и зарегистрированная в Государственном торгово-промышленном управлении. Ее цель состоит в контроле операций с золотом, которые проводятся ее членами или с таковыми.

Международное сотрудничество

71. **Министерство иностранных дел (МИД):** МИД разрабатывает политические меры по международному сотрудничеству, связанному с отмыванием денег, и содействует взаимодействию Китая с прочими правительствами. Оно также содействует вступлению Китая в международные или региональные организации по противодействию отмыванию денег и работает в направлении выполнения Китаем своих международных обязательств.

72. **Министерство юстиции:** Министерство юстиции координирует юридическую взаимопомощь, имеющую отношение к противодействию отмыванию денег, в соответствии с имеющими отношение к данному вопросу договорами и конвенциями.

с. Метод, основанный на оценке рисков

73. Китай не применяет метод, основанный на учете рисков, для определения, на который из секторов должно (или не должно) распространяться действие требований о противодействии отмыванию денег/финансированию терроризма. Кроме того, финансовым учреждениям и Определенным нефинансовым предприятиям и профессиям не разрешается применения метода, основанного на учете рисков, в отношении их обязательств по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма.

d. Прогресс со времени последней взаимной оценки

74. Это – первая взаимная оценка Китая.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 1 (Криминализация отмывания денег)

75. В Китае различные формы манипулирования доходами, полученными преступным путем, внесены в разряд противозаконных в трех отдельных статьях Уголовного кодекса (УК). В хронологическом порядке введения в действие это следующие статьи:

(а) Статья 312 УК введена в действие 1 июля 1979 года; по данной статье правонарушением признается получение и хранение незаконно полученных доходов, от всех преступлений Уголовного кодекса. Сфера ее действия была расширена 29 июня 2006 года и охватила «доходы или поступления ... от таковых» и определенную деятельность по отмыванию денег (сокрытие природы и местонахождения).

(б) Статья 349 УК введена в действие 28 декабря 1990 года для криминализации владения и отмывания наркодоходов.

(с) Статья 191 УК введена в действие 14 марта 1997 года для криминализации отмывания доходов, полученных от четырех обширных категорий преступлений (наркотики, контрабанда, организованная преступность и терроризм). В последний раз поправки были внесены в нее 29 июня 2006 года, добавив еще три расширенных категории основных правонарушений (коррупция или взяточничество, подрыв порядка финансового менеджмента и финансовое мошенничество).

Статья об отмывании денег по всем преступлениям (Статья 312)¹²

76. Задуманная в основном как предусматривающая типичное правонарушение в связи с «получением и хранением», статья 312 УК была недавно расширена в своем действии и охватывает расширенную концепцию внесения в разряд противозаконного сокрытия или утаивания доходов, полученных преступным путем, любыми иными средствами. Существенными элементами, составляющими правонарушение, являются:

(а) *Умственный/моральный элемент:* Обвиняемый совершил одно из перечисленных далее действий, зная, что связанные с этим средства получены в результате любой преступной деятельности.

(б) *Физический элемент:* Обвиняемый скрывал, передавал, приобретал или продавал такие незаконные доходы или выручку от указанных доходов «в качестве агента» (иной перевод: «оказывает помощь в продаже»), или же укрывал или утаивал таковые любыми иными средствами.

(с) *Основное преступное деяние:* Выручка или доходы были получены в результате совершения любого уголовного преступления.

¹² Статья 312 УК переведена следующим образом: «Когда какое-либо лицо, которому, как очевидно, известно, что доходы или поступления, вытекающие из таковых, получены в результате совершения любого преступления, скрывает, передает, приобретает или продает таковые в качестве агента, или же искажает или укрывает таковые любыми иными методами, оно приговаривается к тюремному заключению с установленным сроком не более трех лет, предварительному заключению или к нахождению под надзором, и/или облагается штрафом. При отягчающих обстоятельствах данное лицо приговаривается к тюремному заключению с установленным сроком не менее трех лет, однако не более семи лет, а также подвергается штрафу».

Отмывание доходов от преступлений, связанных с наркотиками (Статья 349)¹³

77. Статья 349 УК была введена в действие после ратификации Китаем Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года (Венская Конвенция) с намерением особого внесения в разряд противозаконного, *в числе прочего*,¹⁴ особых типов обращения с доходами, полученными в связи с оборотом наркотиков:

- (a) *Умственный/моральный элемент*: Обвиняемый (намеренно) осуществлял одно из перечисленных в п. (b) действий, связанных получением доходов от преступлений, связанных с наркотиками.
- (b) *Физический элемент*: Обвиняемый скрывал, передавал или прятал поступления («в денежной форме или иные доходы»), создаваемые такой преступной деятельностью.
- (c) *Основное преступное деяние*: Доходы были получены в результате совершения преступления, связанного с оборотом наркотиков.

Доходы от отмывания денег, полученных в результате конкретных серьезных преступлений (Статья 191)

78. Наконец, в статье 191 УК в качестве преступления особо признается отмывание прямых и косвенных доходов, которые получены от преступной деятельности, связанной с оборотом наркотиков, терроризмом, организованной преступностью, контрабандой, хищениями и взяточничеством, финансовым мошенничеством или подрывом порядка финансового управления. Существенными элементами, составляющими правонарушение, являются:

- (a) *Умственный/моральный элемент*: Обвиняемый совершил одно из перечисленных далее действий, зная, что связанные с этим доходы получены в результате одного или нескольких из семи особых категорий преступлений, причем с целью сокрытия или утаивания незаконного происхождения или характера таковых.
- (b) *Физический элемент*: Обвиняемый:
 - (i) Обеспечил счета для зачисления средств.
 - (ii) Оказал помощь в превращении имущества в наличные деньги или любые финансовые оборотные кредитно-денежные документы.
 - (iii) Оказал помощь в переводе капитала через счета безналичных расчетов или посредством иной формы расчетов.
 - (iv) Оказал помощь в перечислении средств в другую страну. Или
 - (v) Скрывал или утаивал с помощью любых иных средств характер или источник незаконности полученных поступлений и доходов, извлеченных из таковых.
- (c) *Основное преступное деяние*: Доходы были получены от преступной деятельности, связанной с оборотом наркотиков, преступлений, совершенных организациями, по своей сущности являющимися преступными синдикатами, террористических

¹³ Статья 349 УК РС переведена следующим образом: «Кто бы ни прикрывал правонарушителей, занимающихся контрабандой, ввозом, перевозкой или изготовлением наркотиков, или кто бы ни скрывал, передавал или прятал таких правонарушителей, наркотики или доходы от таковых в денежной и иной форме, полученные в результате такой уголовной деятельности, такие лица приговариваются к тюремному заключению с установленным сроком не более трех лет, задержанию в качестве преступника или к нахождению под общественным надзором. При отягчающих обстоятельствах данное лицо приговаривается к тюремному заключению установленным сроком не менее трех лет, однако, не более 10 лет».

¹⁴ В статье также вносится в разряд противозаконной деятельность по защите непосредственно лица, совершившего преступление в связи с наркотиками, и по хранению/сокрытию наркотиков, что не относится к делу в контексте настоящего отчета.

преступлений, преступлений в виде контрабанды, хищений и взяточничества, финансового мошенничества или подрыва порядка финансового управления.¹⁵

79. В качестве общего принципа, особые положения статей 191 и 349 УК имеют приоритет над общим положением статьи 312 УК («специальный закон отменяет действие общего закона»). Отмывание денег считается кратковременным преступлением чрезвычайно непродолжительного действия. Срок исковой давности составляет от 5 до 10 лет, начиная с акта отмывания денег, в зависимости от максимальной меры наказания за конкретное преступление (менее 5 лет или менее 10 лет). В определенных обстоятельствах срок исковой давности приостанавливается, а именно, когда подозреваемый скрывается, или когда гражданская сторона подает иск при отсутствии какой-либо правоприменительной акции.

Соблюдение положений Конвенций Организации Объединенных Наций

80. Если взять их в совокупности, а также принимая расширенную терминологию статей 191 и 312 УК как рассматривающих все формы укрывательства, поведенческие аспекты трех соответствующих преступлений подразумевают охват деятельности по отмыванию денег, которая была предметом рассмотрения Венской Конвенции и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2001 года (Палермская Конвенция). Общим в статьях 191, 312 и 349 УК является элемент «знания». Отмывание денег по недосмотру преступлением не является.

81. Включение всеобъемлющей терминологии, такой как «любыми иными средствами», в статьях 312 и 191 УК (включенных поправкой от 29 июня 2006 года) было явно предназначено для охвата всех вероятностей и возможностей деятельности по отмыванию денег. Как говорилось, статьи 191 и 349 имеют приоритет над статьей 312. Что касается взаимоотношений между статьями 191 и 349, статья 349 содержит более конкретное положение, которое концентрируется на внесении отмывания доходов, полученных от оборота наркотиков с помощью ограниченного количества средств, в разряд

¹⁵ Статья 191 УК переведена следующим образом: «Если какое-либо лицо, которому, очевидно, известно о том, что любые доходы получены от любой преступной деятельности, связанной с оборотом наркотиков, преступлений, совершенных организациями, по своей сущности являющимися синдикатами, террористических преступлений, преступлений в виде контрабанды, коррупции или взяточничества, подрыва порядка финансового управления, финансового мошенничества и т.д., а также о доходах, полученных от такового, тем не менее, совершает одно из следующих действий с целью сокрытия или утаивания происхождения или характера таковых, доходы, полученные в результате совершения вышеуказанных преступлений, а также вырученные суммы, извлеченные из таковых, конфискуются, а правонарушитель приговаривается к тюремному заключению с установленным сроком не более пяти лет или предварительному заключению, и/или облагается штрафом в размере от 5% до 20% от суммы отмываемых денег. При отягчающих обстоятельствах данное лицо приговаривается к тюремному заключению установленным сроком, не менее пяти лет, однако не более десяти лет и облагается штрафом в размере от 5% до 20% от суммы отмываемых денег:

- (a) Предоставление счета движения капиталов.
- (b) Оказание помощи в превращении имущества в наличные деньги, финансовые инструменты или оборотные ценные бумаги.
- (c) Оказание помощи в переводе капитала посредством счета безналичных расчетов или с помощью любого иного средства расчетов.
- (d) Оказание помощи в перечислении средств за границу.
- (e) Сокрытие или утаивание характера или источника незаконности любых доходов, связанных с преступной деятельностью, или поступлений, полученных от таковой, с помощью любых иных средств.
- (f) В случае, когда экономический объект совершает преступление, упомянутое в предшествующем параграфе, оно подвергается штрафу, а любое из лиц, непосредственную отвечающее за преступление, и иные лица, которые несут непосредственную ответственность за таковое, приговариваются к тюремному заключению с установленным сроком не более пяти лет или к задержанию в качестве преступника; при отягчающих обстоятельствах любое из таких лиц приговаривается к тюремному заключению установленным сроком не менее пяти лет, однако, не более десяти лет».

противозаконных. Тем не менее, внесение деятельности по отмыванию денег в разряд противозаконных в трех отдельных положениях не ведет к логически последовательному законодательному подходу:

(а) Условия с (1) по (4) статьи 191 УК концентрируются на конкретных и типичных технических приемах отмывания денег, в основном, через финансовый рынок (напр., на концепциях утаивания и сокрытия Венской и Палермской Конвенций). Добавление условия (5) выходит за пределы охвата отмывания денег с помощью финансовых учреждений, поскольку деятельность, перечисленная в условиях с (1) по (4) предполагает, а также придает положению более широкое влияние в отношении поведенческих аспектов посредством его расширения за пределы деятельности финансового сектора. Добавленная формулировка весьма общая, однако, она не может рассматриваться вне логики и контекста статьи, которая четко нацелена на деятельность по отмыванию денег за пределами начальной стадии «получения».

(б) Одновременное добавление идентичной формулировки в статью 312 УК имеет целью охватить те аспекты, которые не вошли в статью 191 УК. Как и в случае со статьей 191 УК, добавленная формулировка должна, тем не менее, пониматься в соответствии с предшествующим текстом, в котором перечисляются конкретные действия (сокрытие, передача, приобретение или продажа), и в качестве таковой, она не меняет общего содержания статьи 312 УК как нацеленной, в первую очередь, на деятельность по «получению» или «хранению» на первом этапе отмывания денег. Различие между преступным поведением (его серьезность), охватываемое соответствующими положениями, подчеркивается сохранением в силе двух отдельных статей, а также отражается в (меньшем) штрафе, предусмотренном в статье 312 УК. Более того, сами китайские органы власти подтверждают сущность статьи 312 УК как предусматривающей преступление в «получении»: статья 312 УК приписывает основное правонарушение отмыванию денег, которое охватывает предикатную категорию «незаконная торговля краденными товарами».

(с) Насколько дело касается доходов от оборота наркотиков, между статьями 191 и 349 УК существует явное совпадение¹⁶. Объективно, как кажется, не имеется различий между умственным/моральным (преднамеренным) и поведенческим элементами обоих преступлений, которые оба имеют целью скрыть доходы от оборота наркотиков, тогда как установление различий между «сокрытием или утаиванием происхождения и характера» (в статье 191 ГК) и «укрывательство» (в статье 349 УК) слишком неуловимо, чтобы провести какое-либо различие на практике.

82. Таким образом, не очевидно, что три преступления действительно в полной мере дополняют друг друга, и что статья 312 УК охватывает все возможные пробелы. С другой стороны, они в достаточно существенной степени совпадают в определенных аспектах, таких, как, например, в охвате ими доходов от оборота наркотиков.

83. Что касается субъективных (моральных) аспектов, китайские судебные органы утверждали, что не существует основополагающих юридических принципов, противостоящих внесению в разряд противозаконных владения, приобретения и использования незаконных доходов, исходя единственно из знаний об их криминальном происхождении. В статье 191 УК недвусмысленно упоминается общая цель сокрытия или утаивания как неотъемлемого элемента преступления, что также делается и в статье 349 УК при использовании такого термина, как «укрывательство». В последнем добавлении к статье 312 УК содержится явно выраженная ссылка на цель укрывания, что расширяет действие данного положения, в сравнении с внесением в разряд противозаконных некоторых действий, связанных с преднамеренным владением («утаивания»), которые, сами по себе имеют подтекст укрывания), приобретением («покупками») и использованием

¹⁶ См сноску 11.

(«передачи», «продажи»)¹⁷. Как утверждают китайские органы власти, свойство, общее для всех трех положений, состоит в том, что они охватывают все действия, в которых имеются намерения и эффект препятствования отправлению правосудия, таким образом подразумевая понятие избежания правовых последствий преступных действий, как это упоминается в соответствующих Конвенциях.

Определение доходов

84. Определения термина «доходы» в Уголовном кодексе нет. В статьях 191 и 312 УК содержатся ссылки на доходы (или «выручку») и «доходы, полученные от таковых», в статье 349 УК – «в денежной форме или иные доходы». По заявлениям китайских органов власти, данную терминологию следует понимать как охватывающую все прямые и косвенные доходы, в том числе замещаемые активы и доходы от капиталовложений, а также сопутствующие правовые титулы и проценты, до тех пор, пока существует причинная связь с преступлением, создающим прибыль, однако не было предоставлено какой-либо обосновывающей документации¹⁸. Китайские органы власти сообщают, что она последовательно истолковывалась в качестве таковой в юридической практике и юриспруденции. Формулировки, используемые в соответствующих статьях, могут считаться достаточно широкими, чтобы охватывать все формы доходов, однако, несомненно, существует элемент путаницы, являющийся результатом того, что в отношении всех трех правонарушений используются различные формулировки, что создает впечатление неодинаковой степени охвата.¹⁹ Тем не менее, подтверждение широкой сферы применения концепции «доходов» было обнаружено в одном из зарегистрированных дел об отмывании денег (*Ли Юшу (Li Yushu), 2002 год*), в каковом случае суд конфисковал доходы от продажи двух автомобилей (которые сами по себе являлись доходом от преступления в виде взятки).

85. Ни в Уголовном кодексе, ни в Уголовно-процессуальном кодексе (УПК) не содержится очевидного требования о том, что для обвинения в совершении основного правонарушения необходимо доказать, что собственность является доходом от преступной деятельности. Недавно это было подтверждено юриспруденцией статьи 191 УК²⁰, также и в делах, рассмотренных в статье 312 УК, содержалась неизменная позиция²¹. Бремя доказательства предикатного правонарушения зависит от того, на какой основе инициировано судебное преследование: охват статьей 312 УК всех преступлений не требует доказательства точного или установленного предикатного преступного деяния, тогда как по статье 191 УК (которая следует методу, основанному на списке предикатов) требуется установление связи с одним или несколькими видами включенных в список правонарушений (без требования доказательств того, что доходы связаны с конкретным предикатным правонарушением).

Предикатные правонарушения

86. Китаем применяется комбинированный подход к определению предикатных

¹⁷ Оценщики столкнулись с различными версиями перевода положений Уголовного кодекса на английский язык. Цитаты, приведенные в отчете, кажутся наиболее близкими по смыслу к оригинальному тексту.

¹⁸ 27 марта 2006 года Генеральным прокурором изданы обязательные для исполнения инструкции «о конфискации и замораживании народными прокуратурами денег и имущества», в которых, тем не менее, не содержится ссылки на косвенные доходы в форме видоизмененных или преобразованных криминальных активов.

¹⁹ «Доходы или поступления, которые получены от таковой» (статья 312); «в денежной форме и иные доходы» (статья 349 РС); «любые доходы, а также поступления, полученные от таковой», (статья 191 УК).

²⁰ Ни в одном из трех обвинений в отмывании денег на основании статьи 191 УК суд не требует доказательства обвинения в отношении основного преступного деяния.

²¹ Только дела по правонарушениям, связанным с получением.

преступлений – это с одной стороны все имеющиеся преступления, а также выделенный список преступлений. В статье 312 УК предусмотрен метод учета всех преступлений как предикатных. Статья 349 УК особо нацелена на преступления, связанные с наркотиками, в качестве предикатного преступного деяния. В статье 191 УК применяется метод с учетом списка, в котором определяются семь категорий предикатных правонарушений, в том числе и правонарушения, связанные с наркотиками.

87. В дополнение к определению преступления, связанного с наркотиками, как предикатного правонарушения по отмыванию денег, в статье 191 УК устанавливаются шесть дополнительных категорий предикатных правонарушений: терроризм, организованная преступность, контрабанда, хищения и взяточничество, финансовое мошенничество и подрыв порядка финансового управления. Посредством данных семи категорий предикатных правонарушений охватывается только половина установленных ФАТФ категорий предикатных правонарушений. Тем не менее, данный разрыв охватывается статьей 312, в которой принят метод определения предикатных правонарушений «с учетом всех преступлений».

88. Деятельность, которая вносится в разряд противозаконных согласно статье 312 УК (напр., сокрытие, передача, приобретение, продажа, или же сокрытие или утаивание), применяется ко всем (создающим прибыль) правонарушениям в китайском уголовном праве. Тем не менее, полного соответствия с 20 категориями установленных ФАТФ категорий предикатных правонарушений нет, поскольку трактовка правонарушения, связанного с финансированием терроризма, в статье 120-бис УК не охватывает соответствующих масштабов деятельности (см. комментарии к разделу 2.2). Следовательно, правонарушение, связанное с финансированием терроризма, также не полностью соответствует обязательным стандартам в качестве предиката в отношении отмывания денег. В таблице Приложения 5 подробно излагается, как установленные ФАТФ категории правонарушений вносятся в Китае в разряд противозаконных, включая номенклатуру правонарушений по каждой категории, и рассматриваются ли они как предикатные правонарушения в контексте статей 191, 312 и/или 349 УК.

89. Предикатные правонарушения по отмыванию денег распространяются на те, что совершены за пределами территории Китая. Текст соответствующих положений не подразумевает каких-либо ограничений в данном отношении, равно как и ни один принцип в китайских юридических традициях не противоречит данному толкованию. Более того, существует юриспруденция, подтверждающая положения статьи 312 УК, а недавно – и статьи 191 УК (см. дело *Кванчжу Ся Цзяньли (Quanzhou Xia Jianli)*), в котором утверждаемое предикатное правонарушение, связанное с наркотиками, было совершено за пределами Китая). Тем не менее, по заявлению китайских судебных органов, двойная подсудность в отношении утверждаемого поведения является необходимым условием. Более того, в таких обстоятельствах Китай полагается на основные положения Уголовного кодекса, относящиеся к юрисдикции. Однако в связи с этим может возникнуть проблема в том, что юрисдикция Китая распространяется только на поведение его граждан, не зависимо от части мира, в которой таковое имеет место. Следовательно, Китай не сможет применить юрисдикцию в отношении иностранца, находящегося вне Китая, которые совершил предикатное правонарушение за пределами Китая, однако *сам* отмывал свои доходы внутри Китая (см. также далее по тексту в отношении самоотмывания денег иностранными гражданами).

Самоотмывание

90. Все три правонарушения по отмыванию денег применимы к третьим лицам, но не к преступнику, совершившему предикатное правонарушение. Три статьи содержат формулировки, описывающие поведение по оказанию помощи или поддержки как

«предоставление», «оказание содействия» или «помощь в продаже». Китайские судебные или законодательные органы всегда придерживаются мнения о том, что самоотмывание является естественным продолжением утверждаемого поведения или о том, что предикатное правонарушение является *обязательным условием* для отмывания денег, насколько это касается лиц, отмывающих деньги самостоятельно. В качестве такового, концепция предикатного правонарушения используется для вынесения приговора в отношении всего процесса преступной деятельности, а длящееся поведение (отмывание денег) поглощается предикатным правонарушением. Они также утверждают, что в китайской юридической практике суд использует концепцию предикатного правонарушения для обвинения лиц, отмывающих деньги самостоятельно, и что санкции, предусмотренные за уголовные преступления, достаточны для наказания преступника и достижения разубеждающей цели. Ссылка также дается на юриспруденцию и законодательные формулировки, в которых оцениваются форма преступной деятельности, являющейся результатом первых по хронологии (предикатных) правонарушений, как продолжения первоначального преступного поведения (как, например, кража кредитных карточек и последующее их использование с поддельной подписью, или приобретение фальшивых денег и последующее их использование).

91. Тем не менее, группа оценки не удовлетворена тем, что в юридических традициях в Китае, несомненно, существует основополагающий принцип, который запрещает внесение в разряд противозаконных образа действий по отмыванию денег со стороны предикатного правонарушителя. Несомненно, концепция поглощения преступления может применяться к деянию «приобретения» и «обладания», поскольку это автоматически сопутствует совершению предикатного правонарушения и не подразумевает нового действия со стороны его автора. Также, принцип *запрета на двойную уголовную ответственность за одно и то же преступление*, что видится *показателем* юридической ситуации в Китае по вопросу самоотмывания, является таким основополагающим принципом прав человека, которые принимаются повсюду в любой правовой системе. Тем не менее, исключение самоотмывания на основании данного умозаключения отрицает автономную сущность отмывания денег. Это – результат применения классического гражданского права *adagium* в том, что «вор не может сам быть получателем» по такому правонарушению, как отмывание денег, что существенно отличается от правонарушения, связанного с получением, как по сущности, так и по эффекту. Несмотря на то, что правонарушение, связанное с получением, отражает простое статическое и мгновенное действие, отмывание денег – это динамичное явление, которое реально подразумевает различные стадии или технические приемы и развернуто во времени. В отношении предикатного правонарушителя оно подразумевает возобновленные действия, отдельные от преступности, которые создают доходы. Таким образом, применение правила *запрета на двойную уголовную ответственность за одно и то же преступление* к самоотмыванию основывается на неправильном толковании данного принципа и игнорирует специфику правонарушения, связанного с отмыванием денег.

92. Положение о правовом принципе поглощения длящейся уголовной деятельности первоначальным деянием, будучи запретительным в отношении внесения самоотмывания в разряд противозаконного, неубедительно в равной степени. Несомненно принимается, что сопутствующая уголовная деятельность может рассматриваться как выражение или исполнение одного и того же преступного умысла, и впоследствии наказывается как одиночное преступление, однако начинается это с допущения того, что суд обладает юрисдикцией по обоим преступлениям. Если, с другой стороны, суд имел бы юрисдикцию только единственно в отношении производной уголовной деятельности (как, например, использование фальшивых денег или украденных кредитных карточек), то ничто не помешает судье вынести обвинение единственно по данному правонарушению. Не существует причин, почему ему было бы запрещено вынести такое же решение по самоотмыванию. Таким образом, в основном это вопрос юрисдикции: если у суда имеется

юрисдикция и по предикатному правонарушению, и по последующему отмыванию денег, то оно может рассматриваться и оцениваться в суде в целом. Тем не менее, если дело не в этом (в частности, если основной правонарушитель – иностранный гражданин, который совершил правонарушение вне юрисдикции КНР и впоследствии отмывает доходы в КНР), то теория поглощения неприменима и не остается в силе на пути обвинения основного правонарушителя.

93. Практика судебного преследования только за предикатное правонарушение в случае самоотмывания является вариантом, который не обязательно обеспечивает удовлетворительное решение. Если предикатное преступное деяние совершено иностранным гражданином на иностранной территории, то китайские суды могут выносить решение сами, без юрисдикции в отношении основного правонарушения, когда утверждается, что таковое было совершено самим иностранным гражданином, отмывающим деньги. В таком случае это означает, что такая деятельность по отмыванию денег в Китае остается для правоохранительных органов неприкасаемой, что, очевидно, серьезно препятствует эффективности работы по противодействию отмыванию денег. В частности, это вызывает беспокойство при настоящем росте экономики, учитывая громадный приток инвестиций из зарубежных источников.

Дополнительные правонарушения

94. Дополнительные правонарушения относительно всех правонарушений, в том числе и отмывания денег, определяются в основном разделе Уголовного кодекса. В Уголовном кодексе разряд противозаконных вносятся подготовка (статья 22), попытка (статья 23), прекращение (статья 24), соучастники преступления (статья 25), основной руководитель преступной организации, шайка преступников и преступная организация (статья 26), соучастник (статья 27), насилие (статья 28) и подстрекательство (статья 29). В статьях 22 и 25 УК, вместе взятых, охватывается «общество или сговор» для совершения преступления, «Консультирование» предусмотрено соответственно в статьях 25, 27 и статье 295 УК (выдача указаний о том, как совершить преступление).

Дополнительные элементы

95. По мнению судебных органов, утверждаемая деятельность, совершенная за пределами территории Китая, которая не внесена в разряд противозаконной в другой стране, не может служить основанием для судебного преследования за отмывание денег в Китае, даже если утверждаемое нарушение являлось бы в нем правонарушением. Тем не менее, юриспруденции по данному вопросу нет.

Рекомендация 2 (Криминализация отмывания денег)

Объем ответственности

96. Все три соответствующих концепции правонарушений применяются к любому физическому лицу, которое, по крайней мере, сознательно отмывает доходы. В данном отношении текст положений предельно ясен. Отмывание денег – это не правонарушение по недосмотру, а сознательное и преднамеренное. Статья 191 УК также положительным образом применяется к юридическим лицам (статья 30 УК). Это не относится к статьям 312 и 349 УК, хотя не существует основополагающих юридических принципов, которые являются запретительными, как показано в статье 191 УК. Тем не менее, физические лица, на которые возложена непосредственная ответственность по представлению юридических лиц, могут подлежать уголовной ответственности. Юридические лица несут административную ответственность, которая может привести к отзыву их лицензии или конфискации их имущества.

97. Категории доказательств отражены в статье 42 УПК: вещественные и документальные доказательства, свидетельские показания, показания потерпевших, показания и оправдание лиц, подозреваемых в совершении преступления, или обвиняемых, заключения экспертов, материалы следствия и допросов, а также аудиовизуальные материалы. Должно быть представлено доказательство «вины или невиновности обвиняемого, а также намерения и цели его действий» (Толкование ВНС относительно введения УПК в действие). Вывод из объективных фактических обстоятельств и поведения для доказывания элемента умысла или морального элемента не только полностью приемлем, но и представляет собой стандартную практику в судебных разбирательствах.

98. Уголовное судопроизводство не исключает возможности применения против того же самого обвиняемого уголовной и административной ответственности (статья 110 Общих принципов гражданского права; статьи 36-37 УК; статья 77 УПК). Физические или юридические лица, которые несут гражданскую ответственность, несут также, в случае необходимости, и административную ответственность (статья 110 Общих принципов гражданского права). Даже если физическое или юридическое лицо избегает уголовного наказания вследствие смягчающих обстоятельств, он/она все-таки подлежит наложению взыскания или должен/должна раскаяться в содеянном, принести извинения или выплатить компенсацию за нанесенный ущерб, или же подлежит наложению административного наказания компетентным органом (статья 37 УК).

Санкции за отмывание денег

99. Физические лица, обвиненные в отмывании денег в соответствии со статьей 191 УК, несут наказание в виде тюремного заключения сроком до 5 лет или задержанию в качестве преступника, штрафа в размере от 5 до 20 процентов от отмывтой суммы денег и конфискации отмывтых доходов и выручки. При отягчающих обстоятельствах наказание составляет от 5 до 10 лет тюремного заключения, помимо штрафов и конфискации. Юридические лица подлежат наказанию в форме штрафа. Сверх этого, физические лица, непосредственно отвечающие за юридическое лицо, и физические лица, несущие непосредственную ответственность за преступную деятельность юридического лица, также могут привлекаться к ответственности и приговариваться к выплате штрафов, действующих в отношении физических лиц.

100. Физические лица, обвиненные в хранении денег, полученных от торговли наркотиками, в соответствии со статьей 349 УК, несут наказание в виде тюремного заключения сроком до 3 лет, задержанию в качестве преступника или нахождению под общественным надзором. При отягчающих обстоятельствах наказание составляет от 3 до 10 лет.

101. Физические лица, обвиненные в правонарушении согласно статье 312 УК, несут наказание в виде тюремного заключения сроком до 3 лет или нахождению под общественным надзором и/или штрафа. При отягчающих обстоятельствах наказание составляет от 3 до 7 лет, помимо штрафа.

102. Уровень наказаний сопоставим с наказаниями за экономические преступления. Существует возрастающее действие, удерживающее устрашением, посредством более суровых наказаний за «отягчающее» отмывание денег, однако официального определения того, что подразумевается под «отягчающими обстоятельствами», нет: в основном, определяющими факторами является сумма денег или нанесенного ущерба и особое поведение. Сумма штрафа также не определена, однако зависит от (отягчающих) обстоятельств правонарушения (статья 52 УК). Она остается на усмотрение судьи и, по существу, не существует пределов штрафа или гарантии более или менее единообразного применения концепции «отягчающих обстоятельств». Большая свобода, которую уголовное законодательство оставляет на усмотрение судьи для определения данного понятия, а также

при вынесении решения о штрафе, объясняется существенными различиями между различными регионами Китая в экономических обстоятельствах и уровне жизни, что создает необходимость в гибком подходе к обеспечению относительно равнозначной трактовки. Хотя он и оправдан, данный подход нуждается в тщательном контроле со стороны высших судебных органов с тем, чтобы не допустить отклоняющихся от нормы судебных решений и наказаний.

103. Если в результате преступления пострадавшему нанесен экономический ущерб, преступник должен быть также приговорен к возмещению всех экономических убытков с учетом обстоятельств, до уплаты уголовного штрафа (статьи 36 и 64 УК). Это может быть сделано по требованию потерпевшего, которому нанесен экономический ущерб (статья 77 УПК).

Статистические данные

104. Что касается расследований и судебного преследования за отмывание денег, китайские органы власти занимаются сбором и сохранением годовых статистических данных относительно числа обвинительных приговоров, которые были получены в соответствии со статьями 191, 312 и 349 УК. Кроме того, имелась в наличии подробная информация относительно уголовных наказаний, которые были применены к лицам, обвиненным в данных правонарушениях (см. таблицу далее по тексту). Всего, с 2002 по 2006 гг. было возбуждено 136 судебных преследований, что привело к осуждению 151 человека. 17 из них были приговорены к тюремному заключению со сроками свыше 5 лет. Подробные статистические данные относительно статьи 312 приводятся в Приложении 7 к данному отчету. Тем не менее, следует отметить, что статистические данные по статье 312 относятся к делам по получению краденых товаров, а не отмыванию денег.

РАССЛЕДОВАНИЯ, СУДЕБНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ И ОБВИНЕНИЯ ПО ДЕЛАМ ОБ ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ							
Правонарушение	Вид предпринятых действий	2002	2003	2004	2005	2006	ИТОГО
Статья 191 Отмывание денег	Количество расследованных дел	0	5	4	3	11	23
	Количество дел, зарегистрированных для судебного преследования	0	0	1	1	1	3
	Количество завершённых судебных преследований	0	0	1	1	1	3
	Количество осуждённых лиц	0	0	1	2	1	4
	Количество оправданных лиц	0	0	0	0	0	0
	Количество лиц, приговорённых более чем к 5-летнему тюремному заключению	0	0	0	0	0	0
	Количество лиц, приговорённых менее чем к 5-летнему тюремному заключению	0	0	1	2	1	4
	Количество оштрафованных лиц (помимо наложения иных наказаний)	0	0	1	2	1	4
	Количество конфискации	0	0	0	0	0	0
	Количество лиц, наказанных только штрафами	0	0	0	0	0	0
Статья 349 Утаивание, передача или укрывательство наркотиков или	Количество расследованных дел	0	0	0	0	0	0
	Количество дел, зарегистрированных для	29	23	28	23	29	132
	Количество завершённых судебных преследований	25	25	29	23	28	130
	Количество осуждённых лиц	24	33	34	29	26	146
	Количество оправданных лиц	0	0	0	0	0	0

доходов от них в денежной и иной форме	Количество лиц, приговоренных более чем к 5-летнему тюремному заключению	4	3	4	4	2	17
	Количество лиц, приговоренных менее чем к 5-летнему тюремному заключению	12	21	26	18	14	91
	Количество оштрафованных лиц (помимо наложения иных наказаний)	11	7	15	14	7	54
	Количество конфискации	1	0	0	0	0	1
	Количество лиц, наказанных только штрафами	0	0	0	0	0	0

Эффективность статей, связанных с отмыванием денег

105. По состоянию на октябрь 2006 года, три дела по отмыванию денег, в которое было вовлечено четыре обвиняемых, закончились осуждением на основании статьи 191 УК. В нижеследующей таблице приводятся штрафы, которые были наложены в каждом случае.

УГОЛОВНЫЕ НАКАЗАНИЯ, НАЛОЖЕННЫЕ ЗА ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ (СТАТЬЯ 191)			
Роль обвиняемых в правонарушении, связанном с отмыванием денег / Сумма полученных доходов	Штраф, наложенный согласно обвинению		
	Срок заключения	Штраф	Конфискация
Соучастник (Доход в 5,2 млн. гонконгских долларов)	1,5 года	275 000 RMB	Автомобиль
Основной обвиняемый (Доход в 9,5 млн. RMB)	3 года	330 000 RMB	
Основной обвиняемый (Доход в 9,5 млн. RMB)	2,0 года	175 000 RMB	
Основной обвиняемый (Доход в 140 млн. RMB)	5 лет	6 млн. RMB	1 млн. RMB

106. Помимо этого, с 2002 по 2006 гг. в соответствии со статьей 349 УК было завершено 130 судебных преследований, и осуждено 146 человек. Тем не менее, данные цифры не дают представления о различиях между случаями, имеющими отношение к утаиванию лиц, совершивших преступления в связи с наркотиками, или наркотиков, от дел, связанных с утаиванием доходов от торговли наркотиками.²²

107. Эффективность системы противодействия отмыванию денег в части судебных преследований и обвинений низкая, в частности, в контексте размера страны и уровня риска отмывания денег. Хотя статьей 191 УК уже охватывается 4 категории предикатных правонарушений, начиная с 1997 года (наркотики, организованная преступность, контрабанда и терроризм), уголовные дела в суде были возбуждены только по 3 несомненным случаям отмывания денег (с вовлечением 4 правонарушителей). Судебные преследования по статье 312 УК были сравнительно существенны в период между 2002 и 2005 гг., однако, все-таки, не имеют отношения к делу в настоящем контексте, поскольку в то время это было исключительно правонарушение, связанное с получением. Как кажется, имеет место нежелание преследовать за отмывание денег как самостоятельное

²² В период между 2002 и 2005 гг. велось 20 315 судебных дел по нарушениям статьи 312 УК; тем не менее, данные цифры следует расположить в правильной перспективе. До поправки от 29 июня 2006 года, посредством которой расширялась сфера применения статьи 312 УК, данное положение в основном рассматривало ограниченное количество действий по «получению» и «хранению».

правонарушение, за исключением случаев, когда оно вытекает из предикатного преступления. Типично, что в отношении каждого из четырех обвинений в отмывании денег было идентифицировано именно особое предикатное правонарушение. С другой стороны, как судьи, так и прокуроры, с которыми встречалась группа оценки, сходились во мнении, что – в противоположность ограниченным положениям статьи 191 УК и статьи 349 УК, по которым требуется идентификация исходящего преступного деяния – для определения предикатного правонарушения не было необходимости в основывающейся на учете всех преступлений статье 312 УК, поскольку достаточным было бы доказательство незаконности происхождения. Отсутствие внесения самоотмывания в разряд противозаконных деяний также является сдерживающим фактором высокой эффективности.

2.1.2 Рекомендации и комментарии

108. Рассмотрение деятельности по отмыванию денег в трех различных, не полностью дополняющих, однако, частично совпадающих статьях, сомнительно. Именно результат *специального* метода приводит к непонятному и сбивающему с толку представлению, создавая неопределенности в отношении масштабов и применения данных положений. Использование такой терминологии, как «утаивание и сокрытие (любыми) средствами», может быть нацелено на устранение всех пробелов, но не является примером четкой логики и все-таки оставляет вопросы о том, какое особое поведение охватывается в данном случае. Не все действия по намеренному приобретению и использованию охватываются официально, хотя статья 312 УК может допускать расширенное толкование. Более того, если с помощью статьи 191 УК предполагалось создать особое правонарушение, связанное с отмыванием денег РС, неудача состояла в том, что статья 312 УК не была присоединена, чтобы предусмотреть однозначно определяемое правонарушение, связанное с отмыванием денег, с учетом всех преступлений. Как таковая, статья 191 УК не соответствует обязательному международному стандарту в том, что одна из установленных категорий предикатного правонарушения («терроризм, включая финансирование терроризма»), охвачена несоответствующим образом, поскольку накопление средств террористических организаций не внесено в разряд противозаконных. Формулировка статьи 312 УК, охватывающая все преступления, отражает владение («утаивание») и некоторые действия, связанные с приобретением («покупка») и использованием («передача и продажа»), что, в основном, представляло собой правонарушение, связанное с получением и хранением до того, как добавляются типичные элементы отмывания денег, а именно сокрытие и утаивание. Как таковое, оно в своей формулировке и объеме, идет несколько вразрез с соответствующими понятиями, определенными в Венской и Палермской Конвенциях. Юриспруденцией ответ может все-таки обеспечиваться, однако предпочтительно, а также рекомендуется пересмотреть три соответствующих статьи, чтобы предусмотреть одно прозрачное четко определенное правонарушение, связанное с отмыванием денег.

109. Следует одобрить метод учета всех преступлений, содержащийся в статье 312 УК. Тем не менее, в китайском уголовном праве должен быть обеспечен полный охват установленных категорий предикатных правонарушений, включая всю деятельность по финансированию терроризма.

110. Поскольку ни один основополагающий принцип юридической традиции в Китае не противодействует внесению самоотмывания в разряд противозаконных, следует особо предусмотреть, чтобы деятельность по отмыванию денег (помимо приобретения и владения), совершенная основным правонарушителем, также являлась правонарушением. Это не только вопрос принципа, но имеет особое значение с позиций эффективности и противодействия деятельности по отмыванию денег в Китае, которая имеет отношение к предикатным зарубежным правонарушениям.

111. Корпоративная уголовная ответственность должна распространяться на всю деятельность по отмыванию денег, включая деятельность в связи с правонарушениями, предусмотренными в статьях 312 и 349 УК.

112. Эффективность работы по противодействию преступному отмыванию денег должна повышаться посредством улучшения осведомленности судебных органов о важности возврата доходов от преступной деятельности и их возможностей, которые создаются в данном отношении с помощью более бдительной концентрации на отмывании денег. Юриспруденция доказательства предикатного правонарушения должна создаваться посредством доведения до суда большего числа независимых дел по отмыванию денег.

2.1.3 Выполнение Рекомендаций 1 и 2

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
P.1	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Соответствующие правонарушения, в совокупности или по отдельности, не полностью охватывают и отдельное и преднамеренное приобретение и использование. • Одна установленная категория предикатного правонарушения («терроризм, включая финансирование терроризма») охвачена несоответствующим образом, поскольку сбор средств для террористической организации не внесен в разряд противозаконных деяний. • Самоотмывание не внесено в разряд противозаконных действий, хотя ни один из основополагающих принципов в китайском праве не является запретительным. • Статья 191 УК реализуется неэффективно, как это подтверждается небольшим количеством обвинений в отмывании денег.
P.2	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • За правонарушения, подпадающие под действие статей 312 и 349 УК, не предусмотрено никакой уголовной ответственности. • Статья 191 УК реализуется неэффективно, как это подтверждается небольшим количеством обвинений в отмывании денег.

2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)

2.2.1 Описание и анализ

Специальная рекомендация II (Криминализация финансирования терроризма)

113. По статье 120-бис УК (которая введена в действие 29 декабря 2001 года), финансирование терроризма вносится в разряд противозаконных действий в том смысле, что «любое лицо, которое оказывает финансовую поддержку террористической организации или отдельному лицу, совершающим террористические операции», виновно в преступлении.²³

114. Хотя она явным образом не утверждается как таковая, при наличии своей нейтральной формулировки, статья 120-бис УК устанавливает в общем смысле преднамеренное и умышленное правонарушение. Подозреваемый должен знать, что отдельное лицо или организация имеет террористическую сущность или цель, при этом он должен иметь намерение оказывать им финансовую поддержку.

115. Термин «организация» относится к определению преступной группировки, данному в статье 26 УК, как «относительно стабильной преступной организации, образованной тремя или более лицами с целью совместного совершения преступлений». Формирование террористической организации, руководство ею или участие в ней карается по закону в соответствии со статьей 120 УК.

²³ Также проводятся постоянные консультации по проекту антитеррористического закона, который включает положения, особым образом относящиеся реализации Резолюций 1267 и 1373 Совета безопасности ООН.

116. Термин «оказывает финансовую поддержку» точно не определен и, по заявлению китайских органов власти, должен впоследствии пониматься как неограниченный, охватывающий любой тип средств или метод деятельности по финансированию, которое присуще объективное следствие финансирования отдельного лица или организации. Такие поступления не ограничиваются финансированием особой (террористической) деятельности, однако должны пониматься как охватывающие любую форму поддержки отдельного лица или группировки вообще.

117. В качестве руководства для судебной системы по сущности аспекта «средств», следует также обратиться к статье 6 Правил реализации Закона Китая о государственной безопасности, включая:

(а) «(1) Предоставление средств, помещений и материалов для отечественных организаций и отдельных лиц, занимающихся деятельностью, которая подвергает угрозе государственную безопасность; и (2) обеспечение отечественных организаций и отдельных лиц средствами, помещениями и материалами, используемыми для деятельности, которая подвергает угрозе государственную безопасность».

(б) Соответствующие положения Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года (Конвенция о борьбе с финансированием терроризма), которая была принята ВСНП.

118. Китайские органы власти ссылаются на «Толкование Народным судом Китая относительно некоторых вопросов особого применения закона при судебных разбирательствах дел о кражах» (1998 год) с целью обеспечения дополнительных разъяснений о том, как термин «средства» истолковывается китайским правом. Тем не менее, данное Толкование имело отношение только к определению «государственной или частной собственности», и определение «средств» не рассматривалось в нем особо.

119. В статье 120-бис УК не содержится ссылки на деятельность по накоплению средств в террористических целях как на самостоятельное уголовное преступление. Из-за точно не определенной формулировки также возникает вопрос о том, должны ли средства использоваться или предназначаться к использованию в террористических целях, за исключением случаев использования на средства к жизни или расходов на предметы роскоши. Утверждалось, что глаголы на китайском языке не имеют времен, а это значит, что «финансовая поддержка» охватывает все стадии поведения, как, например, «собирается оказать финансовую поддержку», «оказывает финансовую поддержку», «оказывал финансовую поддержку» и т.д.

120. Формулировка «который совершил...», как утверждается, подразумевает намерение или сговор относительно совершения, в смысле, какие расчеты составляют сущность и цель экономического объекта, но не фактическое совершение конкретной деятельности. Здесь имеется лингвистический нюанс (который, возможно, теряется при переводе), однако такая терминология, как «который совершает» или «совершающий», может также просто толковаться, как и фактически совершающий преступные действия. Опять же, отсутствует юриспруденция или эквивалентное определение в поддержку данной точки зрения. С другой стороны, утверждалось, что термин «совершать террористические действия» охватывает также и сопутствующее поведение, как, например, планирование и подготовку таких действий.

121. В контексте статьи 120-бис УК не имеется определения термина «террористическая деятельность». Китайские органы власти снова ссылаются на установившуюся практику отечественных судебных органов, чтобы, как руководство, пользоваться соответствующими положениями Конвенции о борьбе с финансированием терроризма. Они также ссылаются на Шанхайскую конвенцию о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом, инициированную и поддержанную Китаем, в которой «террористическая

деятельность» определяется как включающая все действия, являющиеся правонарушениями в рамках сферы применения Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, а также всех договоров, перечисленных в приложении к Конвенции о борьбе с финансированием терроризма.²⁴ При этом, однако, в самом Уголовном кодексе совсем нет ссылки на видовое определение «террористических актов», как сформулировано в статье 2(b) Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, равно как и на правонарушения, перечисленные в приложении, на которое имеется ссылка в статье 2(a) данной Конвенции.

Дополнительные правонарушения

122. Как и при правонарушении, связанном с отмыванием денег, дополнительные правонарушения в области финансирования терроризма подробно изложены в общем разделе Уголовного кодекса, который применяется ко всем правонарушениям по Кодексу. Покушение описывается в статье 23 УК. Что касается дополнительных правонарушений, в общем разделе Уголовного кодекса в разряд противозаконных вносятся подготовка (статья 22), прекращение (статья 24), соучастники преступления (статья 25), основной руководитель преступной организации, шайка преступников и преступная группировка (статья 26), соучастник (статья 27), насилие (статья 28) и подстрекательство (статья 29). В статьях 22 и 25 УК, вместе взятых, охватывается «общество или сговор» для совершения преступления, «Консультирование» предусмотрено соответственно в статьях 25, 27 и статье 295 УК (выдача указаний о том, как совершить преступление).

Предикатные правонарушения, связанные с отмыванием денег

123. Охват всех преступлений статьей 312 УК, как очевидно, включает финансирование терроризма как основание в статье 120-бис УК. Финансирование терроризма также утверждается, как являющееся предикатным правонарушением по статье 191 УК, предусматривающей правонарушение в области отмывания денег, где оно явно относится к «террористическим преступлениям». В самом деле, следует отметить, что данное положение нацелено на обширные категории правонарушений как предикатных преступных деяний, а не конкретных правонарушений. Доводы в поддержку утверждения о том, что «террористические преступления» образуют правонарушения, относящиеся к терроризму, действительны или, по крайней мере, не противоречивы в любом объективном элементе. Тем не менее, недостатки статьи 120-бис УК в отношении охватываемой преступной деятельности (см. разделы 2.1 и 2.2.2 настоящего отчета) также затрагивают и ограничивают полезность данного положения как предусматривающего предикатное правонарушение.

Объем ответственности

124. Местонахождение или положение подозреваемого относительно страны террориста (террористической организации) или террористической деятельности совершено не имеет отношения к делу, также как и не имеет значения, если действия умышлены или совершены против Китая или иной страны, при условии, что акты финансирования произошли под юрисдикцией Китая. Также следует обратиться к статье 9 УК об общепринятой юрисдикции Китая, основывающейся на международных конвенциях, к которым присоединился Китай.

125. Что касается правонарушений, связанных с отмыванием денег, моральный элемент и элемент умысла выводятся из объективных фактических обстоятельств в качестве стандартной практики, помимо этого, исходя из иных доказательств в соответствии со статьей 42 УПК.

126. В статье 120-бис УК особо предусматривается корпоративная уголовная

²⁴ Перевод на английский язык группе оценки предоставлен не был.

ответственность, если правонарушение совершено под прикрытием или при посредничестве юридического лица. Это не исключает персональной уголовной ответственности агентов, действующих от имени или внутри юридического лица. «Лица, ... непосредственно ответственные», и «прочие лица, ... непосредственно ответственные за преступление», подвергаются такому же наказанию, как и индивидуальный правонарушитель. Обе эти ответственности сосуществуют.

127. Уголовное судопроизводство не исключает возможности установления против того же самого обвиняемого уголовной и административной ответственности (статья 110 Общих принципов гражданского права; статьи 36-37 УК; статья 77 УПК). Физические или юридические лица, которые несут гражданскую ответственность, несут также, в случае необходимости, и административную ответственность (статья 110 Общих принципов гражданского права). Даже если физическое или юридическое лицо избегает уголовного наказания вследствие смягчающих обстоятельств, он/она все-таки подлежит наложению взыскания или должен/должна раскаяться в содеянном, принести извинения или выплатить компенсацию за нанесенный ущерб, или же подлежит наложению административного наказания компетентным органом (статья 37 УК).

Санкции

128. Физические лица, обвиненные в правонарушении в соответствии со статьей 120-бис УК, каким бы образом они ни действовали – как отдельное лицо или через юридическое лицо – приговариваются к тюремному заключению сроком не более 5 лет, задержанию в качестве преступника, нахождению под общественным надзором или лишению политических прав, помимо обязательного наложения штрафа. При отягчающих обстоятельствах правонарушение подлежит наказанию минимальным сроком тюремного заключения в 5 лет, а также штрафом и конфискацией имущества (см. далее по тексту для ознакомления с аспектом конфискации). В соответствии со статьей 45 УК, максимальный срок тюремного заключения составляет 15 лет. Юридические лица (статья 30 УК) подвергаются наказанию штрафом.

Статистические данные и эффективность

129. Во время непосредственного визита расследований, судебного преследования или вынесения обвинительных приговоров за финансирование терроризма не производилось.²⁵

2.2.2 Рекомендации и комментарии

130. Намереваясь охватить свои обязательства, являющиеся следствием Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, китайские законодательные органы составили сжатое, но в то же время широкое положение о том, что, по сути, является комплексным правонарушением. Следовательно, в статье 120-бис УК не хватает детализации описания, и она нуждается в дополнительном уточнении:

(а) В статье 120-бис УК не охватывается отдельное накопление средств для террористических целей, когда несущественно, переданы ли средства террористу (террористической организации) или нет, коль скоро существует намерение. Лингвистический довод относительно значения глагола, включающего также и планируемую деятельность и, следовательно, «накопление» как выражение деятельности по «оказанию финансовой поддержки», не может приниматься как не противоречащий

²⁵ В период между 2002 и 2006 гг. было возбуждено 28 судебных преследований, при этом 47 человек было осуждено за формирование, руководство или участие в террористических организациях в соответствии со статьей 120 (см. подробную таблицу, приведенную в Приложении 7, в которой даются статистические данные по количеству завершенных судебных преследований).

Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, по которой требуется внести накопление средств в разряд противозаконных особо, как отдельное или самостоятельное правонарушение, а не в качестве некой формы или части финансовой деятельности.²⁶

(b) Не имеется определения или перечня того, что должно считаться как представляющее собой «террористическую деятельность», ни в качестве формулировки на основании родовых признаков, ни посредством метода с учетом перечня. Это также отражается на том, что должно пониматься под термином «террорист» или «террористическая организация», которые осуществляют такую деятельность или намерены это делать. Довод, которым должны руководствоваться судьи на основании Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, опять же неудовлетворителен, равно как и ссылка на установившуюся практику, поскольку это – не официальное и не обязательное правило при отсутствии перемещения в национальное законодательство.

(c) Существует вопрос толкования точного понимания ссылки на совершение «террористической деятельности» («...организация или отдельное лицо, которое совершает ...»), если для этого требуется, чтобы отдельное лицо или организация фактически совершали или уже совершили такие преступные действия до того, как они были юридически признаны террористом или террористической группировкой. Имеется определенное значение в доводе о том, что «террористическая деятельность» может также заключать в себе планирование или подготовку такой деятельности, однако опять же, это явно не отражается в тексте статьи 120-бис УК и оставляет неограниченную возможность для противоречивых толкований.

(d) С другой стороны, значение формулировки «оказывает финансовую поддержку» в действительности достаточно широкое, чтобы также охватывать поддержку отдельного лица или группировки в целом, включая личные и иные расходы, поэтому деятельность по финансированию необязательно связана с использованием средств для фактического совершения террористических актов.

(e) В Уголовном кодексе не определено, что следует понимать под средствами, которые используются для оказания финансовой поддержки. Имеются ссылки на тексты, разбросанные по различным документам, таким, как статья 6 Правил по реализации Закона Китая о государственной безопасности и толкований «собственности» Верховным судом, однако и в том, и в другом рассматриваются особые (специальные) ситуации, которые необязательно применимы в контексте финансирования терроризма. При отсутствии объективных оснований для обоснования такого заключения, группа оценки не удовлетворена тем, что все формы средств охвачены так, как это требуется Конвенцией о борьбе с финансированием терроризма. Наряду с этим, ратификация Конвенции подразумевает обязательство по перегруппировке соответствующих положений в национальном законодательстве для их реализации. С другой стороны, сфера применения термина «оказывает финансовую поддержку» не выходит за пределы обычного предоставления денег, поскольку она достаточно широка для включения иных форм материальной или экономической поддержки. При отсутствии прецедентного права или судебного толкования, неопределенность следует урегулировать посредством четкой формулировки в законе.

131. В целом, похоже, что при придании сущности таким важнейшим концепциям, как финансирование/субсидирование и террористическая деятельность происходит излишнее

²⁶ Не вступая в лингвистический спор, следует отметить, что китайский иероглиф, обозначающий глагол «собирать», отличается от иероглифа, который обозначает «оказывать финансовую поддержку» (см. Заявление по Проекту поправки к уголовному праву Китайской Народной Республики (III), сделанное Всекитайским собранием народных представителей).

доверие усмотрению судьи. Необходимо, чтобы уголовное право было точным и конкретным в отношении важнейших концепций и образующих элементов правонарушения. При его реализации нельзя полагаться на установившуюся практику или руководство, не имеющее силы закона. Как правило, такие основополагающие принципы должны определяться самим законом, а тем более – риски данного метода, которые ведут к различным толкованиям и судебным постановлениям, ставя под угрозу требования основной правовой безопасности.

132. Разубеждающий эффект данных санкций сомнителен, поскольку наказание за насилие согласно статье 120-бис УК кажется слишком слабым в сравнении с серьезной угрозой, которую данное правонарушение представляет для общественной безопасности и общества в целом. Хотя отягчающие обстоятельства могут усилить наказание до максимального срока в 15 лет, не определено, что следует понимать как «отягчающие» и, опять же, это оставляется на усмотрение судьи.

133. При получении результатов расследований, судебных преследований или обвинительных приговоров за финансирование терроризма Китайские органы власти должны обеспечить ведение соответствующей статистики.

2.2.3 Выполнение Специальной рекомендации II

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.П	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Одинокое накопление средств в контексте финансирования терроризма не внесено в разряд противозаконных (<i>напр.</i>, если средства не были переданы террористу или террористической организации), также затрагивая полезность статьи 120-бис УК как предусматривающей предикатное правонарушение. • Отсутствует определение или перечень того, что следует рассматривать как «террористическую деятельность». • Группа оценки не удовлетворена тем, что концепция правонарушения, связанного с финансированием терроризма, также применяется в отношении случаев, когда еще не совершили или еще фактически не совершают террористических актов. • Группа оценки не удовлетворена тем, что концепция правонарушения, связанного с финансированием терроризма, распространяется на значительно более широкое и ясное определение «средств», как данный термин определен в Конвенции о борьбе с финансированием терроризма. • Штрафы за финансирование терроризма не являются достаточно разубеждающими и пропорциональными угрозе обществу.

2.3 Конфискация, замораживание и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (Р. 3)

2.3.1 Описание и анализ

Рекомендация 3 (замораживание, наложение ареста и конфискация)

134. Имеется несколько положений относительно взыскания имущества, полученного преступным путем – в Уголовном кодексе (конфискация), в Уголовно-процессуальном кодексе (наложение ареста и управление) и в Законе о противодействии отмыванию денег (замораживание). Конфискация преступно нажитого имущества основывается на осуждении и является обязательной. Гражданская *вещная* конфискация не практикуется в Китае, где правовая система склоняется к традициям гражданского права. Тем не менее, типичным является режим административной конфискации, которые предоставляет административными органам обширные полномочия по конфискации.

135. Как показывают статистические данные Министерства финансов, конфискация

повсеместно достаточно активно применяется. Тем не менее, цифры, которые были предоставлены, дают лишь общую картину, которая не позволяет провести различия согласно типу конфискации, различных источников или совершенного преступного деяния. Наложение ареста на активы, связанные с преступлением – стандартная практика, применяемая правоохранительными органами, которые повседневно пытаются отследить и идентифицировать имущество, которое может подлежать конфискации.

136. Существует довольно обширная административно-исполнительная система, которая по большей части используется в случаях, когда поведение, хотя и является незаконным, не считается достаточно серьезным, чтобы послужить основанием для применения уголовного судопроизводства. Большинство ведомств, имеющих административно-исполнительные полномочия, также могут налагать арест и конфисковать активы, связанные с актами насилия, в пределах области своей компетенции. Например, контрабандные товары, арестованные Генеральным таможенным управлением (ГТА), могут подвергаться конфискации в административном порядке, равно как и в уголовном порядке (статья 6 Таможенного закона). У органов налогообложения также имеются полномочия на замораживание, арест или конфискацию имущества в осуществление их функций, а также на принятие мер по принудительному взиманию налогов или сохранных мер (статьи 37-38 и 54 Закона об управлении взимания налогов).

137. В соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом (статья 118), арестованное имущество, которое оказалось не имеющие отношения к доказательству преступления, должно быть возвращено потерпевшему в возможно короткий срок. Конфискованное имущество обычно передается на реализацию через аукцион. ГТА и прочие правоохранительные ведомства должны сдавать 50% выручки от продажи конфискованного имущества в местное казначейство, а 50% - в центральное казначейство.

Конфискация

Общие положения

138. По статье 64 УК в целом налагается обязательная конфискация («взыскание»):

- (a) Все незаконно полученные активы («все деньги и имущество»).
- (b) «Контрабандные товары».
- (c) Предметы, которые использовались преступниками при совершении правонарушений.

139. Перевод китайского иероглифа, обозначающего «контрабанду», вызывает некоторое беспокойство относительно его правильного толкования. Очевидно, его следует понимать как «товары, запрещенные или ограниченные в силу закона», и как таковой, он склоняется к концепции объекта (*свода*) правонарушения в гражданском праве.

Отмывание денег

140. В статье 191 УК повторяется (и, по заявлению Китайских органов власти, подчеркивается) об обязательстве по конфискации с использованием в некоторой степени различающейся терминологии, а именно «выручки и доходов». Статья 312 УК и статья 349 УК не содержат такой оговорки и, следовательно, не подпадают под общий режим статьи 64 УК. Тем не менее, в статье 312 УК используются формулировки, аналогичные статье 191 УК, в которой «выручка и доходы, полученные от таковой» определяются как объект правонарушения. Добавление термина «доходы» в статьях 191 и 312 УК могло бы толковаться как подразумевающее более широкий охват, чем в статье 64 УК. Это вновь показывает важность использования одинаковой терминологии, когда целью являются идентичные ситуации.

141. Таким образом, оба положения вместе (статьи 64 и 191 УК) охватывают

(обязательную) конфискацию:

- (a) Всех незаконных доходов.
- (b) Любого имущества или процентов, полученных от незаконных доходов.
- (c) Отмытых активов (*свод*).
- (d) (Предназначенные) средства.

Финансирование терроризма

142. Сверх режима согласно статье 64 УК, в статье 120-бис УК предусматривается особая мера конфискации, а именно «конфискация имущества». Это не является повтором, однако, относится к статье 59 УК, в которой предусматривается возможность конфискации всего или части имущества преступника в качестве альтернативного наказания вместо наложения штрафа. Данная мера совершенно не связана с любой концепцией доходов или средств.

143. Что касается конфискации «чистых» средств, предназначенных для финансирования терроризма, у Китайских органов власти имелось мнение о том, что данные значения следовало понимать как предметы, используемые при совершении преступления. Это можно оспорить: «использованные предметы» относятся к средствам, термину, который в традициях гражданского права обычно охватывает объекты, содействующие совершению правонарушения или обеспечивающие для этого средства. Фактически, денежные средства сами являются объектом правонарушения и, вероятно, могут затем относиться к понятию «контрабанда».

Соответствующая стоимость

144. В Уголовном кодексе не содержится какого-либо положения, которое бы особо охватывало конфискацию имущества соответствующей/эквивалентной стоимости. Как утверждалось, тот же самый эффект мог быть достигнут судьей, применившим возможность конфискации в соответствии со статьей 59 УК всего или части (незатронутого) имущества преступника («конфискация имущества»). Также упоминалась статья 52 УК, по которой налагается (неограниченный) штраф соответственно обстоятельствам преступления, как возможность получения аналогичного эффекта. Даже если ради довода данные положения считались бы как форма конфискации по аналогичной стоимости – *без заключения в тюрьму (quod non)* – статья 59 УК предусматривает только характерную особенность правонарушения, связанного с финансированием терроризма, статьи 120-бис УК, в то время, как ни одно из понятий правонарушений, связанных с отмытием денег, не содержало такой формулировки или ссылки. Более того, по-видимому, не существует общего правила о том, когда следует применять статью 59 УК, что полностью оставлено в любом случае на усмотрение судьи. Что касается статьи 52 УК, наложение штрафа не является действительной альтернативой меры, которая должна быть включена в систему (обязательного) взыскания доходов во всех формах, полученных преступным путем, и определяться таковой.

Доходы

145. По утверждению Китайских органов власти, статья 64 УК охватывает все прямые и косвенные доходы вследствие своих общих формулировок и использование слова «все». Несколько в противоречие данному утверждению, также было заявлено, что конфискация имущества, полученного незаконно за счет доходов, которые были получены преступным путем, остается на усмотрение судебных органов. Более того, в статье 191 УК о правонарушении, связанном с отмытием денег, особо предусматривается конфискация прибылей от инвестиций («доходов») незаконно полученных активов, что не относится к статьям 312 и 349 УК. В статье 349 УК даже используется иная терминология («в денежной форме и иные доходы»). В целом, существует проблема с точным охватом «доходов» в

отношении конфискации, такая же, как и в случае правонарушения, связанного с отмыванием денег (см. выше по тексту).

Замораживание и наложение ареста

Замораживание

146. Как правило, все правоохранительные органы обладают полномочиями принимать временные меры для охраны собственности посредством наложения ареста. Таким образом, службы государственной безопасности (занимающимися преступлениями против государственной безопасности) и полиция (имеющая дело с другими видами преступлений) обладают полномочиями на арест любых товаров или предметов, которые обнаружены в течение расследования, и которые могут использоваться для доказывания виновности или невиновности подозреваемого (статья 114 УПК). Аналогичным образом, Государственный прокурор и полиция могут в ходе своего расследования получать доступ к банковским счетам и изымать из обращения депозиты подозреваемого или останавливать осуществление его переводов. Данное полномочие может осуществляться только один раз (статья 117 УПК). Суды обладают правомочием проводить расследования, допросы, экспертизы, опросы и/или предпринимать действия по наложению ареста на имущество, когда в ходе судебного слушания возникают сомнения в достоверности свидетельских показаний (статья 158 УПК). При осуждении все арестованное/замороженное имущество (включая все доходы) конфискуется и передается в Государственное казначейство – помимо любого имущества, которое было возвращено потерпевшему в соответствии с законом (статья 198 УПК).

147. Четко выраженного положения, по которому можно было бы, в общем, налагать арест на все товары, подлежащие конфискации, нет. Арест в соответствии со статьями 114 и 158 УПК в первую очередь предназначен для доказательных целей. При этом средства и доходы воспринимаются как представляющие собой доказательства. Более того, намерение также наложить арест на доходы очевидно в статье 117 УПК (замораживание банковских вкладов) и в статье 198 УПК, в которой содержится распоряжение о конфискации всех арестованных «незаконных денег и товаров».

Замораживание

148. В случаях применения «административной дисциплины» (в основном, в отношении коррупции), наблюдательные органы обладают полномочиями налагать ограничения на счета и продажу или передачу имущества, а также, при необходимости, подавать представления в суд о замораживании депозитов на счетах в банках или иных финансовых учреждениях (статьи 20-21 Закона об административном надзоре).

149. В новом законе о противодействии отмыванию денег предусматриваются временные меры по замораживанию, осуществляемые Бюро по ПОД в НБК, однако только в тех случаях, когда клиент, находящийся под следствием, направляет запрос о переводе со своего счета в иностранное государство. Меры замораживания действует максимально в течение 48 часов.

150. В целом, имущество может быть заморожено, арестовано или удержано без предварительного уведомления, если таковое уведомление не требуется иным образом особым по особому законодательству. Тем не менее, такое уведомление не требуется во соответствующим статьям УПК.

151. Все правоохранительные ведомства, в том числе суды, государственные прокуроры, полиция, органы государственной безопасности и таможенные органы, которые имеют право на наложение ареста или замораживание, обладают необходимыми полномочиями для идентификации и отслеживания доходов и средств, полученных преступным путем

(статьи 114, 117, 158 и 119 УПК). Прочие административные органы, такие, как НБК и Бюро по ПОД, административные контролеры и органы налогообложения также обладают аналогичными полномочиями в сфере своей деятельности и в пределах своих особых поручений.

Защита третьих лиц

152. Конфискация выручки назначается независимо от местонахождения активов, даже если они находятся во владении третьих лиц, однако без необходимости в осуждении такого лица. Защита прав *добросовестных* третьих лиц, в основном, обеспечивается возможностью, предоставляемой таковому лицу статьей 32 «Положений об аресте и замораживании денег и собственности народными прокуратурами», в части вмешательства во время уголовного процесса с выступлением против наложения ареста или конфискации или с заявлением претензии в отношении своих прав. По завершении уголовного процесса и в качестве общего правила, потерпевшие ущерб *добросовестные* третьи лица могут прибегать к Закону о государственной компенсации, предоставляющему им право обращаться за общегосударственной компенсацией (статьи 4 и 16). Иные, более специфические меры, предусматриваются в следующих обстоятельствах.

(а) По требованию кредитора конфискованные активы могут использоваться для оплаты признанных законом долгов осужденного лица, которые были приняты до конфискации (статья 60 УК).

(б) Недвижимость, переданная *добросовестному* лицу, остается в его собственности при выполнении определенных условий (статья 105 Закона о правах собственности).

153. *Добросовестное* третье лицо может вмешиваться во время или по окончании уголовного процесса с выступлением против конфискации или с заявлением претензии в отношении своих прав (Положения об аресте и замораживании денег и собственности народными прокуратурами). Как только ВВП принимает решение об отчуждении арестованных или замороженных активов, она обязана уведомить соответствующие стороны в течение 7 дней об их праве обратиться за пересмотром решения, если они им не удовлетворены. Такой пересмотр должен быть произведен в течение 7 дней отделом ВВП, в чьем ведении находилось дело. По окончании процесса пересмотра, если какая-либо из сторон все еще не удовлетворена, она может подать апелляцию в ВВП на более высоком уровне. Затем апелляция рассматривается на более высоком уровне ВВП, и в надлежащее время принимается решение (статья 32). Помимо этого, любая сторона (включая любое *добросовестное* третье лицо), которая пострадала от незаконного акта административной или судебной власти по опечатыванию, наложению ареста или замораживанию имущества, имеет право обратиться за общегосударственной компенсацией посредством процедур по компенсациям (статьи 4 и 16 Закона о государственной компенсации).

154. Что касается административного ареста, а статье 11 Закона об административном производстве предусматриваются меры в части выступления против наложения ареста, а также компенсаций «пострадавшему».

155. Гражданские акты (как, например, договоры) считаются утратившими законную силу, если они выполнялись при *недобросовестном* сговоре и могли нанести ущерб органам власти в их способности взыскать собственность на основании конфискации, нарушить закон или государственный интерес, или же наносят вред интересам государства, общества и третьих лиц. Гражданские иски, выглядящие как законные акты, однако скрывающие незаконные цели, также утрачивают законную силу (статья 58 Общих принципов гражданского права). Договор также является недействительным, если он связан со злонамеренным замыслом, наносящим ущерб интересам государства, общества и третьих лиц, или же когда имеет место попытка скрыть незаконные цели в законной форме, или когда причиняется вред общественным и государственным интересам (статья 52

Договорного права). Уголовным преступлением также считается сокрытие, передача, продажа, преднамеренное уничтожение или порча имущества, которое арестовано, удержано или заморожено компетентными органами (статья 314 УК).

Дополнительные элементы

156. Имущество, принадлежащее преступной организации, может по видимому конфисковаться, когда, при применении статьи 64 УК, активы считаются доходами, объектом правонарушения («контрабанда») или средствами совершения преступления. Тем не менее, это беспрецедентно в юриспруденции. Более того, отсутствие корпоративной уголовной ответственности за правонарушения по статьям 312 и 349 УК может послужить причиной возникновения вопроса относительно возможности конфискации корпоративных активов, исходя из нарушений в отношении данных преступлений. Поскольку конфискация носит характер штрафа, для которого требуется признание виновности, вопрос может возникнуть в том смысле, что доходы, полученные преступным путем и принадлежащие юридическому лицу или являющиеся частью такового, могут избежать конфискации, если против данной корпорации не может быть выдвинуто обвинение и вынесен приговор.

157. Законная собственность организации может конфисковаться в качестве штрафа после вынесения организации приговора (статьи 30-31 и 294 УК). Хотя некоторые формы конфискации существуют вне уголовной системы (напр., статьи 8-11 Закона об административных наказаниях), конфискация, налагаемая в гражданском порядке, не является характерной особенностью китайской правовой системы. В большинстве случаев, бремя доказательства лежит на обвинении, которое должно продемонстрировать незаконное происхождение собственности. В статье 395 УК предусматривается исключение в отношении возложения на государственных чиновников, подозреваемых в коррупции, бремени доказательства законного происхождения их активов (статья 395 УК).

Статистические данные

158. Подробных статистических данных по количеству акций замораживания, наложения ареста или конфискации, или же суммам вовлеченных активов, не ведется. Также нет разбивки по количеству дел и суммам, конфискованным на основании административного или уголовного судопроизводства, равно как и какого-либо разграничения между криминальными источниками замороженных, арестованных или конфискованных активов (напр., если они были получены как результат отмывания денег, финансирования терроризма или предикатного правонарушения). Китайские органы власти смогли предоставить только общие статистические данные о денежных суммах, полученных правительством после реализации конфискованного имущества на аукционе.

Эффективность

159. Хотя это и обязательно, собственность была конфискована в Китае только в двух из трех дел по отмыванию денег и, что более существенно, доходы были конфискованы только в одном случае. Это демонстрирует недостаток осведомленности судебных органов о юридических обязательствах в отношении конфискации и важности такой меры, с позиций эффективного правоприменения. С другой стороны, есть доказательства правоприменительных действий, концентрирующихся на финансовых аспектах определенных криминальных явлений, таких как контрабанда и подпольная банковская деятельность.

160. Поскольку конфискация связана с вынесением приговора, возникает вопрос применения данной карательной меры, если уголовное судопроизводство должно быть прекращено вследствие бегства или смерти обвиняемого. В Уголовном и Уголовно-процессуальном кодексах нет положений по данному поводу, поэтому отсутствие особого

предписания в отношении такой возможности может неблагоприятно повлиять на эффективность. Как утверждалось, в данных случаях будет изыскиваться административная конфискация, однако, это – всего лишь альтернатива, если преступная деятельность может также толковаться как административное нарушение.

161. Точных статистических данных по количеству акций замораживания, наложения ареста и конфискации в отношении доходов и средств, полученных преступным путем, не имеется. Хотя в судебных решениях часто указывается, произведена ли конфискация собственности, стоимость такой собственности обычно не указывается, а общегосударственная статистика не составляется.

162. В наличии имеются некоторые данные относительно выручки от продажи конфискованной собственности. Каждый из судебных, правоохранительных и административных органов несет ответственность за ведение статистических данных относительно замораживания, удержания и конфискации имущества. Тем не менее, каждым органом используются различные форматы сбора статистических данных, при этом ни один из них не определяет мер, имеющих отношение к отмыванию денег или финансированию терроризма.

163. Обычно конфискованное имущество передается на продажу через аукцион. Доходы от продажи имущества, конфискованного правоохранительными органами, переведены в местное и центральное казначейства (50% каждому). По оценке китайских органов власти, выручка местных органов власти и центрального правительства составило после аукциона в совокупности 38,8 млрд. RMB в 2001 году, 42,1 млрд. RMB в 2002 году, 45,6 млрд. RMB в 2003 году и 54,8 млрд. RMB в 2005 году. Более подробные статистические данные по конфискациям за период с 2001 по 2004 гг. приведены в таблице ниже по тексту.

Таблица: Таблица по конфискованным активам (цифры округлены)²⁷

	Китай	Центральное правительство	Местные органы власти
2001	38,8 млрд. RMB	3,1 млрд. RMB	35,7 млрд. RMB
2002	42,1 млрд. RMB	2,6 млрд. RMB	39,5 млрд. RMB
2003	45,6 млрд. RMB	2,4 млрд. RMB	43,1 млрд. RMB
2004	54,8 млрд. RMB	2,6 млрд. RMB	52,3 млрд. RMB

164. Поскольку не производились расследования, уголовные преследование финансирования терроризма и вынесение по таковым приговоров, конфискации в данной сфере не производилось. При отсутствии точных статистических данных, не известно искалась ли в суде и требовалась ли конфискация по делам, связанным с террористическими организациями (см. раздел 2.2.1 настоящего отчета).

2.3.2 Рекомендации и комментарии

165. В целом, режим наложения ареста и конфискации всеобъемлющ и достаточно детализирован. Он обеспечивает достаточные юридические инструменты для обеспечения возможности эффективного взыскания активов, полученных преступным путем. Тем не менее, остаются некоторые несовершенства и сомнения, которые, однако, не подвергают существенному риску функционирование системы, как указывается далее по тексту:

(а) Конфискация по эквивалентной стоимости не является характерной особенностью криминально-правовой системы Китая. Хотя разумное применение статей 52 и 59 УК может вызвать аналогичные последствия, наказание в виде конфискации имущества в

²⁷ Китайские органы власти не дают разбивки своих статистических данных в отношении активов, которые были конфискованы в соответствии с уголовными или административными мерами.

соответствии с данными положениями не является юридически действительной альтернативой, поскольку закон не связывает данную меру с режимом (обязательной) конфискации, равно как и сумма не связана с суммой растроченных активов. Не имеется положения об отмывании денег, которое относилось бы к применению статьи 59 УК каким-либо образом. Наложение ареста на незатронутое имущество в целях сохранения соответствующей конфискационной стоимости также не охватывается любой из статей УК и УПК, имеющих к данному вопросу отношение.

(b) При отсутствии установленной юриспруденции или административного толкования правовой базы конфискации «чистых» средств на финансирование терроризма, целесообразно особо предусмотреть, чтобы такие активы подлежали конфискации как объекты правонарушения, предусмотренного статьей 120-бис.

166. С позиций эффективности, судебным органам необходимо уделять больше внимания систематическому применению положений о конфискации, которая, в любом случае, является обязательной мерой по китайскому законодательству. Влияние любой системы по противодействию отмыванию денег/финансированию терроризма оценивается не только по количеству обвинительных приговоров, но, что более важно, по эффективному лишению преступника (преступной организации) его (ее) активов или финансирования. Режим конфискации также должен включать четкие положения и процедуры относительно того, как следует обращаться с активами в случае прекращения разбирательств до вынесения обвинительного приговора.

167. Китайские органы власти должны заниматься сбором и ведением статистических данных относительно количества акций по замораживанию, наложения ареста или конфискации, или же суммам вовлеченных активов. Такие статистические данные должны включать разбивку по количеству дел и суммам, конфискованным на основании административного или уголовного судопроизводства, а также разграничения между криминальными источниками замороженных, арестованных или конфискованных активов (напр., если они были получены как результат отмывания денег, финансирования терроризма или предикатного правонарушения).

2.3.3 Выполнение Рекомендаций 3

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
R.3	3С	<ul style="list-style-type: none"> • Наложение ареста и конфискации по эквивалентной стоимости не свойственны режиму наложения ареста и конфискации. • Конфискации, хотя и является обязательной, систематически судами не требуется и не налагается, что свидетельствует о недостаточности осведомленности и имплементации, что требует корректировки.

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

2.4.1 Описание и анализ

168. В Китае не установлен особый порядок рассылки сведений относительно замораживания средств террористов и сопутствующих мер, как это установлено Резолюцией Совета безопасности ООН 1267 (1999 года) (Резолюция СБ ООН 1267) и Резолюцией Совета безопасности ООН 1373 (2001 года) (Резолюция СБ ООН 1373). В целях реализации соответствующих Резолюций ООН, при аресте и конфискации активов, полученных преступным путем, в стране полагаются на обычный режим уголовного судопроизводства. Иными словами, подозрения в связи активов с терроризмом, возникли ли таковые в результате информации из перечней ООН или исходили из иных источников, приводят либо к судебному преследованию, наложению ареста и конфискации, либо к

прекращению дела и освобождению замороженных/арестованных средств или имущества. Между замораживанием (фактически – арестом) средств террористических организаций и иных средств, полученных преступным путем, каких-либо юридических или политических различий нет. Это применяется ко всем аспектам системы замораживания /ареста, включая такие требования, как защита прав *добросовестных* третьих лиц, или же штрафы за невыполнение распоряжений о замораживании (глава 6, статья 305 *е.а.* УК; полное описание данных мер см. также в разделе 2.3.1 настоящего отчета).

Замораживание средств террористических организаций в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267

169. Рассылка перечня по Резолюции СБ ООН 1267 и его последующих обновлений инициирована Министерством иностранных дел, которое выдает уведомления всем правоохранительными и административным управлениям центрального правительства (включая НБК, Комиссию КРБ, Комиссию КРСД и Комиссию КРЦБ), всем провинциальным, муниципальным правительствам и органам самоуправления автономных областей, а также правительствам Специальных административных регионов Гонконг и Макау. Данные уведомления публикуются в Официальном органе печати Государственного совета Китая, и по нему требуется, чтобы все управления и области применяли Резолюцию СБ ООН 1267 в строго принудительном порядке посредством незамедлительного наложения ареста на активы установленных лиц и экономических объектов, связанных с организациями «Аль-Каида», «Талибан» и Усамой бен Ладеном.

170. Затем на наблюдательные и административные органы (такие, как НБК, Комиссия КРБ, Комиссия КРСД и Комиссия КРЦБ) возлагается обязанность незамедлительно информировать финансовые учреждения, работающие в Китае, чтобы они проверили свои реестры и своевременно представили отчет о любых таких активах, которые ими обнаружены или которые они считают имеющими отношение к данному вопросу. Тем не менее, финансовые учреждения не имеют права блокировать счет или операцию по своей собственной инициативе. Вместо этого им следует немедленно обратиться к соответствующему правоохранительному органу и ожидать его указаний. Они даже не несут обязательства по подаче сообщений о подозрительных операциях (СПО) в Центр ЦАПОД, поскольку такая возможность не рассматривается как подпадающая под превентивный режим противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма, однако считается вопросом, связанным с преступлением. Процесс рассылки представляется сконцентрированными в первую очередь на регулируемом финансовом секторе, при этом нерегулируемые секторы игнорируются. Помимо этого, ни одна из опрошенных фирм, занимающихся операциями с ценными бумагами и страхованием, не смогла вспомнить о получении любого такого списка когда-либо.

171. Правоохранительные органы, в первую очередь, Прокуратура, а также государственные ведомства и ведомства государственной безопасности отвечают за «замораживание» (фактически – арест) активов подозреваемого на основании соответствующих положений Уголовно-процессуального кодекса. Расследование и, в конечном итоге, судебное преследование в таком случае будет возбуждено по нарушению статей 120 и/или 120-бис УК. Тем не менее, до настоящего времени таких активов в Китае обнаружено не было.

Замораживание средств террористических организаций в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373

172. Никаких чрезвычайных процедур, согласующихся с требованиями Специальной рекомендации III для работы с общегосударственными перечнями на основании Резолюции СБ ООН 1373, в Китае не разработано. Лица или экономические объекты, которые могут быть установлены в Китае в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373, считаются

подозреваемыми в терроризме, поэтому на их активы будет налагаться арест согласно общему режиму, предусмотренному в Уголовно-процессуальном кодексе, при этом применяются обычные положения. Рассылка производится по тем же каналам, которые установлены в отношении Резолюции СБ ООН 1267. Тем не менее, до настоящего времени не производилось расследований, судебного преследования или вынесения обвинительных приговоров за финансирование терроризма, поскольку не было выявлено подпадающих под данный контекст случаев. В то же время, хотя МОБ составило и опубликовало список отечественных террористических организаций, они еще не определены согласно требованиям Резолюции СБ ООН 1373. Помимо этого, ни одна из опрошенных фирм, занимающихся операциями с ценными бумагами и страхованием, не смогла вспомнить о получении любого такого списка когда-либо.

173. С другой стороны, Китаем выполняются запросы других стран о введении в действие мер замораживания, предусмотренных иными юрисдикциями. При получении Китаем таких запросов незамедлительно информируются правоохранительные ведомства, наблюдательные и административные органы в сфере банковской деятельности с тем, чтобы они осуществили соответствующие мероприятия, при условии, что таковое не наносит ущерб государственным интересам и не нарушает соответствующих юридических принципов. Хорошим примером является ответная реакция Китая на Исполнительное распоряжение Президента США 13224 (так называемый список OFAC/Управления по контролю иностранных активов) и сопутствующий запрос из США о проверке и замораживании. Всего Министерством иностранных дел было указанным образом 25 таких списков.

174. Процесс рассылки и осуществления действий по замораживанию иностранных активов происходит автоматически, без вмешательства со стороны центрального или определенного для этого компетентного органа, или же без соблюдения особой процедуры по отбору запросов и оценке их правомерности и обоснованности.

Определение денежных средств

175. При отсутствии официального определения термина «средства (денежные средства)» в Уголовно-процессуальном кодексе, данный термин следует понимать в общем смысле. В отношении определения, какие активы должны быть целью действий по замораживанию/наложению ареста, а также обеспечения полного охвата, каких-либо официальных юридических формулировок, инструкций или руководства в контексте соответствующих Резолюций ООН нет. Например, нет никакой уверенности в том, что имеющим отношение к данному вопросу секторам известно, что данные действия должны также нацеливаться на активы, находящиеся под косвенным контролем или в собственности отдельных террористов или террористических организаций. По заявлению китайских органов власти, компетентные (правоохранительные) органы имеют право на определенный выбор в данном отношении. Возможно, они также могли бы руководствоваться формулировками самих Резолюций ООН. Однако данное утверждение не может быть удостоверено в отсутствие подтверждающих практических примеров.

Руководство

176. НБК выпустил регламент, которым финансовые учреждения должны руководствоваться при своем сотрудничестве с правоохранительными органами в целом в действиях по «замораживанию» (статья 3 Административного регламента для финансовых учреждений в помощь при работе с запросами о замораживании или переводе вкладов на сберегательных счетах). Данный регламент касается только тех финансовых учреждений, которые ведут депозитные сберегательные счета. Никаких иных соответствующих руководств банкам не давалось, также не распространялись и какие-либо инструкции или руководящие указания среди иных, имеющих к данному вопросу отношение секторов,

таких, как сектор небанковских финансовых учреждений. Наряду с этим, не существует каких-либо соглашений, являющихся результатом обратной связи, между правоохранительными органами и затрагиваемыми секторами, за исключением уведомления общего характера, направленного Министерством иностранных дел о представлении ему отчетов по любым возникающим проблемам или вопросам.

Исключение из списков и размораживание

178. Хотя в отечественном контексте террористические организации в Китае установлены, какого-либо особого порядка исключения из списков не принято. В целом, процедура «замораживания» основана на расследованиях (финансирования) терроризма, которые регламентируются положениями УПК, при этом исключение из списка зависит от результатов полицейского расследования. То же самое происходит и в случае акций по замораживанию, однако в положении о таковом предусматривается, что замораживание сберегательных счетов автоматически прекращается через шесть месяцев, если вовлеченный в данное дело правоохранительный орган не запрашивает продления (статья 16 Административного регламента для финансовых учреждений в помощь при работе с запросами о замораживании или переводе вкладов на сберегательных счетах). В определенном смысле, имеет отношение к делу также статья 118 УПК, согласно которой дается распоряжение о разблокировании через три дня всех арестованных активов, которые, как показало расследование, не имеют отношения к делу, хотя данное положение не может считаться как устанавливающее процедуру исключения из списка.

177. В Китае нет законов или процедур, предусматривающих разблокирование арестованных денежных средств для покрытия основных расходов. Тем не менее, любой гражданин, юридическое лицо или иная организация, которая отказывается подчиниться любым обязательным административным мерам, как, например, распоряжения о замораживании, может возбудить административное дело против ВНС (статья 11 Закона об административном производстве). Данный порядок применяется только в отношении граждан, чьи активы были заморожены в административном порядке. В отношении наложения ареста на основании УПК таких возможностей не имеется.

179. Основное положение статьи 64 УК охватывает все денежные средства террористических организаций, захваченных на основании статей 120 и 120-бис УК. В данном случае применимы также комментарии, которые даны по данным вопросам в разделе 2.3 настоящего отчета. В основном, система наложения ареста и конфискации соответствует ведению дел по активам, имеющим отношение к терроризму, хотя различия, которые установлены в отношении правонарушений, связанных с финансированием терроризма, должны быть отрегулированы, чтобы был обеспечен полностью всесторонний и эффективный режим. В контексте финансирования терроризма пользу для требования конфискации незатронутых средств могло бы принести дополнительное разъяснение в законе или юриспруденции.

Мониторинг и санкции

180. Организованного и специального мониторинга соответствия в сфере замораживания средств террористических организаций не существует. В отчетности о существовании предполагаемых средств террористических организаций правоохранительные органы полагаются на дисциплину затрагиваемых секторов. Органы, осуществляющие надзор в финансовом секторе, могли бы взять такой мониторинг на вооружение параллельно с их обычной наблюдательной деятельностью и проверками, однако, поскольку опросы представителей финансового сектора показали высокую степень неосведомленности о списках террористических организаций, однако в действительности какого-либо специального внимания выполнению обязательств по замораживанию не уделяется. В случае несообщения правоохранительным органам о предполагаемом существовании

активов террористических организаций, уголовные санкции могут применяться на основании соответствующих статей Уголовного кодекса, таких, как о содействии и соучастии, отмывании денег или о правонарушениях, связанных с вмешательством в правосудие, которые предусмотрены в Главе 6, Раздел 2 Уголовного кодекса. Особые административные санкции не обнаружались.

Дополнительные элементы

181. Меры, изложенные в Документе о передовых практических методах в связи со Специальной рекомендацией III, не реализованы. В любом случае, законов или процедур, предусматривающих разблокирование арестованных средств для покрытия основных расходов по арестованным средствам, нет.

Статистические данные

182. Замораживание активов в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 или на основании каких-либо общегосударственных или зарубежных списков не производилось, поэтому какой-либо статистики по данному вопросу нет.

Эффективность

183. В настоящее время о каких-либо активах в Китае, в контексте Резолюций Совета безопасности ООН по замораживанию средств террористических организаций или на основании общегосударственного списка террористических организаций, не сообщалось. Следовательно, на такие средства террористических организаций арест на основании УПК не налагался. Что касается иных активов, имеющих отношение к терроризму, каких либо данных по наложению ареста или конфискации не имеется (см. раздел 2.3.1 настоящего отчета).

2.4.2 Рекомендации и комментарии

184. В Китае не реализуется Резолюция СБ ООН 1267 и Резолюция СБ ООН 1373 таким образом, который соответствовал бы особым требованиям, содержащимся в Специальной рекомендации III ФАТФ. В целях реализации резолюций ООН, в Китае избран односторонний метод при уголовном судопроизводстве, с использованием традиционных и существующих средств, к международному требованию, которое носит преимущественно превентивный характер, вызывая необходимость в исключительных мерах и приспособленных процедурах. Ясно, что такие средства неадекватны, как минимум – неполные, для выполнения соответствующим и эффективным образом обязательств, вытекающих из резолюций ООН. Хотя определенные элементы уже присутствуют до некоторой степени (как, например, элементарный процесс связи с финансовыми учреждениями и рассылки в их адрес), метод нуждается в пересмотре в целом²⁸, при этом особое внимание следует уделить:

- (a) Даче ясных инструкций и руководящих указаний всем соответствующим секторам, включая нерегулируемые, об их обязательствах в данном отношении, определив, в частности, на какие активы нацеливаются распоряжения о замораживании, а также их отношение к вовлеченным отдельным лицам и экономическим объектам.
- (b) Обеспечению наличия действенных линий связи между правоохранительными органами, наблюдательными органами, финансовыми учреждениями и прочими затронутыми секторами.
- (c) Введению в действие процедуры отбора и органа, ответственного за оценку запросов,

²⁸ Китай находится в процессе подготовки Закона о борьбе с терроризмом, в который предполагается включить специальные положения о замораживании средств террористических организаций. Его текст группе предоставлен не был, поскольку проект закона находится на ранней стадии.

основывающихся на иностранном списке.

(d) Введению наблюдательными органами в действие эффективного мониторинга соответствия с адекватной структурой применения штрафных санкций.

(e) Установлению соответствующих и общеизвестных процедур для исключения из списков, размораживания или мер, любым иным образом призывающих к рассмотрению судом или иным определенным органом включения в список или замораживания.

(f) Принятию постановлений об (ограниченном) доступе к замороженным активам и о защите прав *добросовестных* третьих лиц.

185. Общий режим наложения ареста и конфискации активов, имеющих отношение к террористической деятельности, достаточно основателен, чтобы эффективно использоваться, даже если для укрепления системы необходимо рассмотреть некоторую неполноценность определений террористических актов, активов, связанных с терроризмом, и финансирования терроризма. Для ссылки см. комментарии к разделу 2.3.2 настоящего отчета.

186. Китайские органы власти должны обеспечить ведение соответствующих статистических данных, если активы замораживаются согласно Резолюции СБ ООН 1267 или в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373.

2.4.3 Выполнение Специальной рекомендации III

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.III	НС	<ul style="list-style-type: none">• Непосредственный метод уголовного судопроизводства (наложение ареста) недостаточен для адекватного и эффективного ответа на предназначение замораживаний в контексте соответствующих Резолюций ООН.• При действующем режиме нерегулируемый сектор не рассматривается конструктивным образом.• Не имеется порядка обеспечения соответствующего и качественного отбора зарубежных запросов о замораживании.• Неэффективно организовано руководство для всех затрагиваемых секторов и их мониторинг.• Нет четкого определения масштабов обязательств по замораживанию относительно того, на какие активы нужно нацеливаться, и их связи с отдельными террористами и террористическими организациями.• Не обеспечен порядок исключения из списков или (частичного) размораживания.• Не обеспечен соответствующий регламент по защите прав <i>добросовестных</i> третьих лиц.

Ведомства

2.5 Подразделение финансовой разведки (ПФР) и его функции (рекомендация 26)

2.5.1 Описание и анализ

Рекомендация 26 (ПФР)

187. На систему ПФР Китая влияет его размер и существующие институциональные и правовые традиции. Поскольку законодательство Китая одновременно предоставляет права и накладывает обязательства на всех граждан, организации, и правительственные учреждения сообщать о предполагаемом преступлении в полицию (статья 84 Уголовного процессуального кодекса (УПК)), это не обеспечивает прямое принудительное обязательство

сообщать о подозрительных операциях в ПФР. Поэтому в Китае разработана система уведомления для подозрительных и крупных операций в соответствии с Законом о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем (Закон о ПОД), Административные правила предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств (СКО) и сомнительных операциях в RMB (юань) (2003 год) [Правила RMB-СКО/СПО] и Административные правила предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в иностранной валюте (2003 год) [Правила FX-СКО/СПО]. Следует отметить, что Правила RMB-СКО/СПО и Правила FX-СКО/СПО прекратили действие 1 марта 2007 года, когда недавно установленные Административные правила предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях для финансовых учреждений [новые Правила СКО/СПО] вступили в силу. На самом деле система представляет собой необычную систему сообщений об операциях (это значит, финансовые учреждения обязаны сообщать об определенных видах операций и, кроме того, о любых других операциях, которые посчитают подозрительными); тем не менее, действующее законодательство и положения относятся к ним как к «подозрительным» операциям. В данном отчете будет использоваться китайская терминология, тем не менее, различие между необычной и подозрительной сделкой будет установлено.

Организация ПФР

188. Китайский ПФР расположен в Народном банке Китая (НБК). Роль и функции НБК по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (ПОД), включая обозначенную функцию его ПФР, установлены в Законе о ПОД с более подробными требованиями, определенными в правилах (положениях), которые издаются НБК (статьи 8 и 10 Закона о ПОД). Все функции ПФР должны выполняться в соответствии с Законом о ПОД и соответствующими правилами или законами, которые относятся к операциям НБК. Из-за существующего институционального деления, функция ПФР была разделена между двумя отделениями, которые содержатся в пределах одного образованного отделения НБК – Бюро по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (БЮРО ПОД) и Центром мониторинга и анализа в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (ЦАПОД).

189. С 2003 года по 1 июля 2006 года, Государственное управление по операциям с иностранной валютой (ГУИВ) выполняло функцию получения, анализа и распространения отчетов о подозрительных и крупных операциях, относящихся к операциям в иностранной валютой. Тем не менее, ГУИВ больше не имеет функции ПФР. С 1 июля 2006 года все отчеты о «подозрительных» операциях (которые означают предоставление отчетов о необычных и подозрительных операциях (СПО) и крупных операциях (СКО) предоставляются финансовыми учреждениями в ЦАПОД. ГУИВ все еще сохраняет свою роль в качестве регулирующего органа, который несет ответственность за операции с иностранной валютой и, в данном контексте, отчеты о крупных и подозрительных операциях, которые относятся к иностранной валюте и по которым ведется учет в местных отделениях НБК, могут копироваться персоналом отделения ГУИВ для использования при выполнении основной роли ГУИВ в качестве регулирующего органа. Это значит, что с октября 2006 года, функции ПФР исполняются только БЮРО ПОД и ЦАПОД.

190. ЦАПОД был создан в апреле 2004 года. Его полномочия предоставлены НБК, для которого он является структурным подразделением. ЦАПОД специализируется в сборе данных, их обработке и анализе. Его функция состоит в получении и анализе отчетов о крупных и подозрительных операциях, и он действует как центральный контакт для иностранных подразделений финансовой разведки (статья 10 Закона о ПОД).²⁹ БЮРО

²⁹ Ссылки в Законе о ПОД на «Информационный центр по ПОД» означают ЦАПОД.

ПОД, которое было создано в октябре 2003 года, организует и координирует дела по ПОД Китая, и проводит административные расследования, разглашение и политику контроля.³⁰ Решения о том, проводить ли административное расследование по отчетам о подозрительных операциях или предоставить отчеты о подозрительных операциях в Министерство общественной безопасности (МОБ), подаются в соответствии со статьями 23-26 Закона о ПОД. В то время как ЦАПОД и БЮРО ПОД работают вместе для проведения дополнительного анализа по отчетам о крупных и подозрительных операциях, большинство дополнительных анализов и функций распространения выполняются БЮРО ПОД. Таким образом, основные функции ПФР сосредоточены в двух оперативных органах НБК. Главы ЦАПОД и БЮРО ПОД подотчетны одному и тому же Заместителю Председателя НБК.

191. ЦАПОД создал сеть предварительного мониторинга, которая охватывает все виды банковских учреждений, включая банки, определяющие банковскую политику. К концу сентября 2006 года, 1 126 903 отчетов о подозрительных операциях в RMB, 3 623 996 отчетов о подозрительных операциях в иностранной валюте и 214 909 566 отчетов о крупных операциях были получены благодаря данной системе. Для технических целей, отчеты типа FX считаются по каждой операции, а о подозрительных операциях RMB считаются по количеству отчетов (один отчет может содержать более одной соответствующей операции). Соответственно, не существует возможности использовать данные цифры для сравнения. Аналитические функции системы также действуют и определенное количество отчетов о подозрительных операциях было передано в следственные органы. Также, начался обмен финансовой информацией с подразделениями финансовой разведки в зарубежных странах.

Получение отчетов о подозрительных операциях и отчетов о крупных операциях

192. Все отчеты о подозрительных и крупных операциях получает ЦАПОД. Существует четыре процедуры для отправления отчетов о подозрительных и крупных операциях в ЦАПОД, в зависимости от характера операции. Первая процедура применяется для отчетов о подозрительных операциях, которые включают RMB. Они получают региональными местными отделениями³¹ НБК от финансовых учреждений в пределах их управляемой территории, и затем направляются региональными/местными отделениями НБК в ЦАПОД по внутренней сети НБК. С января 2005 года, все отчеты о подозрительных операциях, содержащие RMB, передаются по электронной почте.

193. Вторая процедура применяется для отчетов о подозрительных операциях, относящихся к операциям с иностранной валютой. Они собираются главным офисом отчетного учреждения или главным отчетным банком и затем передаются в ЦАПОД по платформе объединенных сетей финансовой отрасли промышленности, которая представляет собой специальную сеть, которая не основана на Интернете. Отчеты о подозрительных операциях, которые содержат иностранную валюту, все передаются по электронной почте.

194. Третья процедура относится к отчетам о крупных операциях, содержащим RMB и иностранную валюту. Они собираются главным офисом отчетного учреждения или главным отчетным банком и затем передаются в ЦАПОД по платформе объединенных сетей финансовой отрасли промышленности. Все отчеты о крупных операциях передаются по электронной почте.

195. Четвертая процедура относится к тем отчетам о подозрительных операциях, которые, как подозревают отчетные учреждения, могут быть связаны с серьезными преступлениями

³⁰ Ссылки в Закон о ПОД на «Административный отдел по ПОД Государственного совета» означает БЮРО ПОД/НБК. БЮРО ПОД, функциональное Бюро НБК, выполняет административные обязанности по ПОД НБК на практике...

³¹ Региональные или местные отделения НБК обладают административной юрисдикцией в пределах определенного географического региона, такого как провинция или большая городская территория.

(так называемые «Специализированные отчеты о подозрительных операциях»). Если отчетное учреждение выявило определенные отчеты о подозрительных операциях, оно направляет их в ЦАПОД в соответствии с обычной процедурой (это значит в соответствии с одной из трех процедур, которые описаны выше, и применяются в соответствии с видом операции) и в то же время, о нем сообщается в региональное/местное отделение НБК и местное отделение МОБ. НБК объяснил, что данное параллельное предоставление отчетов увеличивает процесс распространения, так как когда финансовое учреждение видит, что операция, скорее всего, связана с криминалом, не требуется проведение дополнительного расследования НБК, и правоохранительные органы привлекаются как можно быстрее.

196. Новые Правила СКО/СПО (которые вступили в силу 1 марта 2007 года), требуют, чтобы обо всех отчетах о подозрительных и крупных операциях сразу же сообщалось в ЦАПОД через главное управление отчетных учреждений, в обход региональных/местных отделений НБК [Правила СКО/СПО, статьи 7 и 8]. В то же время, финансовые учреждения должны пересматривать и анализировать отчеты, которые они предоставляют в ЦАПОД. После проведения анализа, если у финансового учреждения имеются веские причины полагать, что клиент или операция связана с легализацией доходов полученных преступным путем, террористической деятельностью или другими противозаконными или преступными действиями, о данной сделке необходимо также сообщить в региональное/местное отделение НБК, которое при необходимости может провести административное расследование. Кроме того, местные/региональные отделения НБК имеют доступ к операциям и информации, которая сообщается в ЦАПОД, для проведения своего собственного анализа или административного расследования.

Анализ отчетов о подозрительных и крупных операциях

197. Отчеты о подозрительных и крупных операциях используются как элементы анализа. Так как отчеты о подозрительных операциях указывают на больший риск для действий по легализации доходов полученных преступным путем, чем отчеты о крупных операциях, отчеты о подозрительных операциях обычно представляют собой основную информацию, которая дает начало анализу, в то время как отчеты о крупных операциях, содержащиеся в базе данных ПФР, используются для подкрепления анализа.

198. Компьютеризированная обрабатывающая система ЦАПОД распределяет входящие отчеты о подозрительных и крупных операциях и составляет списки операций, которые необходимо расследовать, для аналитиков ЦАПОД. Отбор включает рассмотрение, соответствуют ли отчеты о подозрительных и крупных операциях красному флаговому указателю потенциальной деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем (например, операции с оффшорными финансовыми центрами фирм Китая; названия, которые совпадают со списком санкций ООН; имена, которые совпадают со списком разыскиваемых преступников; или имена, которые совпадают с отчетами, полученными от общественности на сайте ЦАПОД).

199. Процесс сообщения также позволяет предоставлять отчеты о подозрительных операциях с электронной пометкой «требуется специального внимания», при необходимости. Отчеты о подозрительных операциях с данным обозначением уже обычно были проанализированы и исследованы соответствующим должностным лицом отчетной организации. Отчеты о подозрительных операциях, полученные с пометкой «требуется специального внимания», являются первыми, на которые система рекомендует обратить внимание аналитиков ЦАПОД.

200. Система также устанавливает определенную приоритетность причин, почему отчетное учреждение определило данную транзакцию как подозрительную. Например, система также проводит прогон отчетов, при котором выделяет отчеты о подозрительных и

крупных операциях, которые относятся к приоритетам государственного уголовного судопроизводства (например, борьбе с коррупцией или трафиком наркотиков в определенных регионах). ИТ аналитики ЦАПОД разработали программу, основанную на более чем 150 правилах для отбора из всех полученных отчетов о подозрительных и крупных операциях тех, которые могут совпадать с типологиями или особыми значительными событиями. Она также подсчитывает операции, основанные на количестве счетов, частоте операций и размере денежных средств. Данные программы ПО постоянно пересматриваются. ЦАПОД в настоящее время также пересматривает свои общие функции операционного анализа для того, чтобы определить, какие обновления необходимо провести.

201. Расследование аналитиков ЦАПОД также включает внесение запросов в базу данных ЦАПОД для составления отчетов, которые объединяют отчеты о подозрительных и крупных операциях, полученные по другим операциям. Аналитики также проверяют Интернет и могут запросить информацию других агентств для сбора дальнейшей вводной информации. Аналитик составляет отчет, который суммирует операции, предоставляет анализ соединений и рекомендует предпринимать соответствующие дальнейшие шаги.

202. Одним из следующих шагов может включать административное расследование аналитиков в отделении расследования дел БЮРО ПОД, которое имеет семь сотрудников. Данное расследование проводится непосредственно сотрудниками отделения расследования дел БЮРО ПОД, если оно охватывает провинции или включает комплексные вопросы или секретную информацию. Тем не менее, сотрудники отделения расследования дел могут также привлекать сотрудников по ПОД, которые находятся в соответствующих региональных/местных отделениях НБК, для сбора информации для расследования, если расследование является специфическим для данной провинции или региона, и не является комплексным или секретным.

203. На практике, БЮРО ПОД отправляет уведомления в региональные/местные отделения НБК и главные офисы отчетных банков. Уведомление содержит информацию о том, в отношении кого необходимо провести расследование, какая информация должна быть проверена, и какую информацию необходимо предоставить БЮРО ПОД. Сотрудники по ПОД региональных/местных отделений НБК могут проверить информацию по счетам подозреваемых, по операциям и другие материалы, относящиеся к подозреваемым. Сотрудники по ПОД, расположенного в региональном/местном отделении НБК передают информацию, которую они собрали, обратно аналитикам отделения расследования дел БЮРО ПОД.

204. Административное расследование включает создание досье для каждого отчета о подозрительных операциях, который содержит исходную информацию о: (a) цепочке операций, включая по возможности информацию об их природе и целях; (b) счетах в отчете, которые считаются наиболее соответствующими, таких как крупные валютные операции, операции, проводимые самими или при участии подозреваемых; и (c) информацию о владельцах банковских счетов, по которым проводилось большинство операций. Дополнительная информация поступает от отчетных организаций и других лиц, с которыми связаны транзакции, промышленных и коммерческих органов регистрации, и других правительственных организаций. Следователям БЮРО ПОД не разрешается связываться с подозреваемыми. Право проведения данных расследований основано на статьях 23-25 Закона о ПОД и статье 4 главы 1 закона о НБК. При завершении административного расследования, принимается решение относительно того, следует ли передавать дело по отчету о подозрительных операциях в МОБ.

Предоставление отчетов о подозрительных и крупных операциях

205. Если в любое время, пока ЦАПОД или БЮРО ПОД работают с отчетами о подозрительных операциях, они совместно решают, что собранная информация показывает, что указанное лицо участвует в легализации доходов, полученных преступным путем, или любом подтвержденном правонарушении по легализации доходов, полученных преступным путем, и если МОБ согласен с этой точкой зрения, то отчет о подозрительных операциях предоставляется в пределах дела в МОБ для уголовного расследования. Решения о том, проводить ли административное расследование в отношении отчета о подозрительных операциях или передать отчет о подозрительных операциях в МОБ, принимаются в соответствии со статьями 23-26 Закона о ПОД. Существует механизм совместных собраний (также известных как разведывательные комиссии), которые проводятся БЮРО ПОД, ЦАПОД и Отделом по борьбе с экономическими преступлениями МОБ (ОБЭП). Другие компетентные органы приглашаются на совместные комиссии. Целью данных собраний является определение того, следует ли данную информацию передавать в ОБЭП/МОБ для уголовного расследования, и какую информацию необходимо отправлять.

206. Когда принято решение о том, что было совершено преступление, но существует нехватка информации для направления отчета о подозрительных операциях в МОБ, ЦАПОД и БЮРО ПОД совместно принимают решение, следует ли немедленно направить отчет о подозрительных операциях в МОБ для уголовного расследования или следует ли БЮРО ПОД провести сначала административное расследование.

207. Если НБК не может определить, является ли операция легитимной после проведения административного расследования, досье по подозрительной сделке должно передаваться в ОБЭП МОБ в соответствии со статьей 26 Закона о ПОД. Копии отчетов о подозрительных операциях, сделанные для МОБ, могут также отправляться другим заинтересованным агентствам (таким, как ГУИВ, если операция относится к иностранной валюте, налоговым органам, если она затрагивает налоги, или Министерству госбезопасности (МГБ), если она связана с коррупцией).

208. БЮРО ПОД, при проведении консультации с ЦАПОД, распространяет отчеты о подозрительных операциях, отправляя в МОБ досье, которое содержит заверленную форму передачи и отчет о расследовании, содержащий: (1) краткую информацию о подозрительной сделке (включая основную информацию о счете, владельце счета и размер операции, и другую соответствующую информацию); (2) анализ того, почему данный отчет подозрителен; (3) приложение, содержащее информацию по открытию счета, имеющуюся у отчетного финансового учреждения; (4) приложение, содержащее подробную информацию о подозрительной сделке; и (5) и приложение, содержащее вводную информацию по сделке и другие материалы (Положения сотрудничества при расследовании подозрительных операций, которые были подписаны НБК и МОБ). На деле, для упрощения процедуры, после совместной консультации, ЦАПОД имеет право объединять досье и передавать его непосредственно в МОБ. Досье не всегда считается доказательством, которое можно использовать при ведении судебного дела. Данное доказательство должно собираться отдельно во время уголовного расследования в соответствии с УПК.

209. Сотрудники региональных/местных отделений НБК также выполняют функции по расследованию и распространению. На деле, на каждом местном уровне, сотрудники регионального/местного отделения НБК, которые работают по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем/финансированию терроризма (ПОД/ФТ), незамедлительно проводят свой собственный анализ и расследование, когда они получают отчет о подозрительных операциях от финансового учреждения в своей

юрисдикции. Затем, отчет о подозрительных операциях и сопровождающее его досье могут передаваться в местное отделение полиции для дальнейшего уголовного расследования. В то же время, данные документы предоставляются в ЦАПОД. Региональные/местные отделения НБК имеют право выполнять функции НБК, если они уполномочены главным офисом НБК (закон НБК и Закон о ПОД).

210. Китайская система обработки отчетов о подозрительных и крупных операциях разработана для охвата всей географии территории страны, и для широкой и быстрой возможности отчетных организаций применять компьютерные технологии в своем деле и в процессе предоставления отчетов. Как отметили представители власти, последующие запросы по определенным отчетам не возможно направлять, если они были получены от централизованного органа в Пекине (например, уточнение полученной информации, гарантия, что предоставленная информация полная и точная, или получение дополнительной информации, при необходимости).

Руководство

211. НБК издал руководство посредством административных положений (вспомогательное законодательство): Положения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, для финансовых учреждений (Положения ФУПОД), Правила RMB-СКО/СПО и Правила FX-СКО/СПО. Все три данных положения были обнародованы НБК в январе 2003 года, и выдвинули общие требования по вопросу, включая процедуры отчетности и требуемое содержание отчетов. Данные правила были заменены новыми Правилами СКО/СПО, которые вступили в силу с 1 марта 2007 года.

212. В 2003 году, когда оно несло ответственность за выполнение функций ПФР, ГУИВ издало положения и руководство в виде официального документа, относящегося к специальным процедурам предоставления отчетов по подозрительным операциям, включая с иностранной валютой, включая обязательства по предоставлению отчетов финансовых учреждений, критерии данных и формат отчетности.³² ГУИВ также опубликовало свои Правила выполнения Правил FX-СКО/СПО 12 октября 2004 года для предоставления руководства коммерческим банкам. Данные правила усилили обязательства по ПОД управлений иностранной валютой и финансовых учреждений, и определили содержание, критерии и процедуры для финансовых учреждений по предоставлению отчетов по подозрительным и крупным операциям с иностранной валютой [Постановление ГУИВ (2004 год) №100]. Целью данных правил является улучшение разработки законов о ПОД и систем в секторе иностранных валют, включая дальнейшую стандартизацию отчетов о подозрительных и крупных операциях. НБК так же издал всего 12 руководств для прояснения обязанностей по сообщению об операциях.³³

³² Уведомление ГУИВ о Предоставлении отчетов в отношении Административных правил предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в иностранной валюте для финансовых учреждений; Уведомление ГУИВ о Стандартизации составления и предоставления отчетов в отношении Административных правил предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в иностранной валюте для финансовых учреждений; Уведомление ГУИВ об Улучшении составления и предоставления Административных правил предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в иностранной валюте для финансовых учреждений; и Уведомление ГУ об Упрощающей части содержания отчета в отношении Административных правил предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в иностранной валюте для финансовых учреждений.

³³ Уведомление НБК в отношении стандартов отчетности по операциям в RMB с иностранной валютой через систему ЦАПОД (судебное рассмотрение) (2004 год); Уведомление Главного Офиса НБК в отношении графика организации сети системы ЦАПОД (2004 год); Уведомление НБК о Наблюдении за обязательствами ведения учета крупных и подозрительных операций (2004 год); Уведомление НБК о некоторых вопросах в отношении улучшения организации сети с системой ЦАПОД и ведения учета RMB и операций с иностранной валютой (2005 год); Уведомление Главного Офиса

213. В августе 2004 года НБК издал стандарты для финансовых учреждений для разработки мониторинга ПОД и систем анализа в отношении национальной и иностранной валют.³⁴ Они были разработаны ЦАПОД.

214. В декабре 2004 года, НБК издал для финансовых учреждений образец для завершения и предоставления формата отчетов по подозрительным операциям, и предоставил технические стандарты и меры по соответствующим видам деятельности в отношении составления, предоставления и передачи отчетов о подозрительных операциях в национальной и иностранной валюте. Данный документ содержит основное содержание формы сообщения для отчетов о подозрительных операциях. Кроме того, ЦАПОД предложил шесть успешных программ обучения по сообщению и предоставлению данных, относящихся к отчетам о подозрительных и крупных операциях, для более чем 350 глав и репортеров в отделе по ПОД, отделений и подразделениях НБК и главных офисов коммерческих банков.³⁵

215. ЦАПОД также опубликовал Комментарии и Анализы по легализации доходов, полученных преступным путем, которые содержат способы и виды осуществления деятельности легализации доходов, полученных преступным путем, разработанные при изучении дел.

Доступ к информации

216. В соответствии с Положениями о ПОД, Правилами RMB-СКО/СПО и Правилами FX-СКО/СПО, сотрудники НБК в ЦАПОД и БЮРО ПОД имеют право получать дополнительную информацию по операциям от финансовых учреждений, относящуюся к отчетам о подозрительных и крупных операциях.

217. С вступлением в силу Закона о ПОД, Правила RMB-СКО/СПО и Правила FX-СКО/СПО были заменены на новые Правила СКО/СПО, которые вступили в силу 1 марта 2007 года. Более того, статья 11 Закона о ПОД уполномочивает НБК на получение необходимой информации из соответствующих отделений Государственного совета для выполнения своих обязательств по мониторингу операций для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и требует от соответствующих отделений Государственного совета предоставления данной информации. Если подозрительные операции обнаружены и нуждаются в подтверждении, НБК уполномочен провести административное расследование по соответствующим счетам (статьи 23-24 Закона о ПОД). Финансовые учреждения должны оказывать содействие расследованию и предоставлять соответствующие документы и материалы. При расследовании подозрительной операции, НБК уполномочен наводить справки непосредственно у сотрудников финансового учреждения.

НБК о расширении рамок мониторинга крупных операций и ускорении создания группы репортеров (2005 год); Уведомление Главного Офиса НБК об ускорении организации сети с системой ЦАПОД и ведения учета RMB и операций с иностранной валютой городскими коммерческими банками (2005 год); Циркуляр Главного Офиса НБК о работе, касающейся отчетов по крупным и подозрительным операциям в 2005 году (2006 год); Уведомление НБК, касающееся внедрения стандарта ведения учета RMB и операций с иностранной валютой через систему ЦАПОД (2006 год); Уведомление НБК, касающееся выдачи Глоссария компонентов крупных и подозрительных операций для сектора банковских услуг и стандарта интерфейса ведения учета данных по крупным и подозрительным операциям для банковского дела; Уведомление НБК, касающееся издания Глоссария компонентов крупных и подозрительных операций для сектора ценных бумаг и фьючерсов и стандарта интерфейса ведения учета данных по крупным и подозрительным операциям; Уведомление НБК, касающееся издания Глоссария компонентов крупных и подозрительных операций для сектора страхования и стандарта интерфейса ведения учета данных по крупным и подозрительным операциям для сектора страхования; и Уведомление НБК о строгом соблюдении Положений о ПОД финансовыми учреждениями и избегание рисков легализации доходов, полученных преступным путем. (2005 год).

³⁴ Стандарты для ведения учета и предоставления данных по национальной и иностранной валютам в Системе мониторинга и анализа в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

³⁵ НБК, посредством ЦАПОД, собирается выпустить руководство для финансовых учреждений, которое должно содержать показатели деятельности по отмыванию денег. Данное руководство стремится увеличить возможности финансовых учреждений определять и вести учет отчетов о подозрительных операциях.

218. В соответствии с Положениями о сотрудничестве при расследовании подозрительных операций, подписанными НБК и МОБ, сотрудники НБК (ЦАПОД и БЮРО ПОД) не имеют автоматического доступа к любой информации, которая хранится в МОБ, но могут запросить у него информацию о деятельности правоохранительных органов. Они также могут получить информацию о личности сторон операции через Справочную систему информации о национальной принадлежности граждан МОБ; тем не менее, параметры для получения доступа к данной информации все еще оговариваются. Они также могут получить информацию о компаниях из реестра компаний, которые ведется Государственным управлением промышленностью и торговлей (ГТП). Собственная макроэкономическая информация НБК также используется ЦАПОД при стратегическом анализе полученных отчетов о подозрительных и крупных операциях. НБК также обсуждал с другими органами правительства запрос алгоритма получения доступа к информации, такой как информация о налогах и таможне. Теперь данная информация должна запрашиваться на случайной основе и может продвигаться механизмом совместной министерской комиссии.

219. До вступления в силу Закона о ПОД, если отчитывающаяся сторона не предоставила всю информацию, требуемую образцом отчетности о подозрительных операциях (Документ 169), ЦАПОД полагается на общий статус НБК для требования от отчетной стороны предоставления недостающей информации и, на деле, отчетные стороны соблюдают это. Дополнительная информация, которая не требуется документом 169, и которая может считаться резервом отчетов о подозрительных операциях, может получаться от отчитывающейся организации посредством общих административных следственных полномочий НБК, которые выполняются отделением расследования дел БЮРО ПОД или сотрудниками по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, соответствующего регионального/местного отделения НБК.

220. НБК установил соответствующие рабочие дисциплины, такие как меры заведования НБК для архивов контроля, проверки и расследования ПОД. ЦАПОД также подготовил Меры для финансовой разведки и архивов и стандартизировал сбор, контроль, конфиденциальность, хранение, использование и передачу информации и энергично распространяет согласно соответствующим положениям НБК.

221. Физический доступ к исходным условиям функций ПФР защищен. Существует внешняя безопасность и весь персонал должен иметь действительный безопасный пропуск для получения доступа. В процессе сообщения данных, платформа объединения сетей Финансовой промышленности (которая используется для отчетов о крупных операциях) и НБК (которая используется для отчетов о подозрительных операциях) физически изолирована от общественного Интернета. Требуемое имя пользователя и пароль в сочетании с применением технологии РКІ (идентификатора личного ключа) обеспечивает безопасность при передаче данных. В процессе хранения и использования данных, специальная подсеть для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, была разделена методом ВЛС (виртуальная локальная сеть), который логически независим и изолирован от других систем НБК. Имя пользователя и пароль необходимы для получения доступа к информации.

222. НБК также подготовил Правила контроля для архивов по управлению и расследованию ПОД, для хранения информации по управлению и расследованию случаев отмывания денег. В отношении хранения отчетов, отчеты о подозрительных операциях хранятся в электронном виде в базе данных системы мониторинга и анализа случаев отмывания денег, отчеты о подозрительных операциях в печатном виде хранятся в офисе архива данных ЦАПОД и все отчеты о крупных операциях хранятся в базе данных системы мониторинга и анализа случаев отмывания денег.

223. До вступления в силу Закона о ПОД, информация в основном распространяется,

когда существует достаточно данных для соответствия требованиям Положений МОБ и НБК о Сотрудничестве во время Проверки и подтверждения дел по подозрительным операциям. С момента издания Закона о ПОД, дела передаются в МОБ, если НБК не может определить (при проведении административного расследования) является ли подозрительная операция незаконной. Неправильное раскрытие информации о функциях ПФР является предметом применения санкций, как к преступлению или административных, согласно закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, (смотрите статью 5).

224. БЮРО ПОД издал два годовых отчета (отчет о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, Китая) за 2004 и 2005 года. В 2005 году ЦАПОД издал книгу случаев по отмыванию денег в Китае и зарубежных странах. ЦАПОД также привел некоторую статистику на своем сайте.

225. Генеральный директор ЦАПОД направил Председателю группы Эгмонт заявку на членство в группе Эгмонт. В день подачи данного отчета, членство еще не было предоставлено. Тем не менее, руководства группы Эгмонт принимаются во внимание при обмене информацией, которой НБК может время от времени обмениваться. НБК заключил соглашение с Россией о сотрудничестве и обмене информацией по ПОД/ФТ и подписал Меморандумы о намерениях (МОН) с ПФР Беларуси и Малайзии. Меморандумы достигнутых соглашений по сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ также были подписаны между ЦАПОД (от имени НБК) и ПФР в Южной Корее, Грузии, Индонезии, Мексике и Украине. Более того, обмен информацией происходит между ЦАПОД и ПФР в ряде стран для заключения меморандума достигнутых соглашений по обмену информации и сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ. На деле, ЦАПОД получил только один официальный ответ в результате запроса по МОН. Другие запросы по МОН еще рассматриваются. Тем не менее, ЦАПОД получил несколько запросов от других ПФР, у которых отсутствует МОН, которым он ответил, что обмен информацией будет проходить только при подписании МОН.

Рекомендация 30 – Ресурсы ПФР

226. В октябре 2003 года, НБК создал БЮРО ПОД для организации и координирования дел Китая по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, разработал правила о ПОД для финансовых учреждений самостоятельно или вместе с другими соответствующими финансовыми наблюдающими агентствами согласно государственному совету, наблюдал и проверял выполнение финансовыми учреждениями своих обязательств по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, расследовал подозрительные операции в пределах своей юрисдикции. Бюджет, утвержденный для БЮРО ПОД в 2006 году, составил 44 миллиона RMB. Большая часть данного бюджета была использована на выполнение обучающих программ, программ технической поддержки и программы мониторинга соответствия противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, для сектора банковских услуг. В БЮРО ПОД 30 сотрудников, включая одного Генерального директора и двух Помощников Генерального директора. Генеральный директор БЮРО ПОД предоставляет отчеты заместителю заведующего НБК. В настоящее время БЮРО ПОД имеет подразделения, включая главный офис, подразделение координации и сотрудничества, подразделение контролирования политики и подразделение расследования дел. Кроме того, в региональных отделениях НБК работает около 300 сотрудников, которые полный рабочий день выполняют функции ПФР, и около 7 000 сотрудников, которые выполняют функции ПФР неполный рабочий день. Основными задачами людей, которые выполняют функции ПФР в региональных отделениях, является проведение инспектирования на местах или не на местах местных финансовых учреждений, которые помогают при расследовании отчетов о подозрительных операциях и т.д., при наличии полномочий от Главного офиса НБК.

227. ЦАПОД является институциональным юридическим лицом, которое было учреждено при утверждении Офиса Центрального Комитета по Учреждению Организаций. Все его рабочие активы поступили из бюджетных ассигнований и включены в бюджет НБК. Фонды, выделенные ЦАПОД в 2004 году, составляли около 21 миллиона RMB, из которых 2 миллиона RMB были инвестированы в развитие ИТ инфраструктуры. Фонды, выделенные ЦАПОД в 2005 году, составляли около 29 миллионов RMB, из которых 8 миллиона RMB были инвестированы в развитие ИТ инфраструктуры. Бюджет, выделенный ЦАПОД в 2006 году, составляли около 35 миллионов RMB, из которых 20 миллиона RMB были инвестированы в развитие ИТ инфраструктуры. ЦАПОД содержит 60 сотрудников учреждения в своем главном офисе и 20 сотрудников по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в Шанхайском отделении (которое в настоящее время строится), включая одного Генерального директора и четырех помощников Генерального директора. Генеральный директор ЦАПОД предоставляет отчеты тем же заместителям заведующего НБК, что и БЮРО ПОД. В настоящее время ЦАПОД состоит из 13 офисов, включая главный офис, Исследовательский отдел, Отдел сбора информации, Отделы анализа операций I-V, Следственный отдел, Отдел технического дублирования, Отдел международного обмена, Финансовый отдел и Кадровый отдел.

228. НБК проводит политику применения высоких стандартов при найме персонала. С 2005 года, конкурсный механизм применяется для важных постов (включая ПФР). Данный механизм определяет профессиональные навыки и единые возможности для персонала. Правила управления для БЮРО ПОД обуславливают ответственность, конфиденциальность и нравственное поведение сотрудников.

229. ЦАПОД проводит набор согласно инструкциям НБК, и устанавливает строгие требования к кандидатам в условиях конфиденциальности, профессиональной квалификации и целостности. Должно проводиться ознакомление с личными делами кандидатов, в которых содержится их биография, включая прошлые заслуги или санкции, применяемые к ним. Для найма сотрудников из общества, необходимо проверить профессиональные навыки заявителя, правильность записей и личные дела, включая полученные от последнего работодателя заявителя или других агентств. Были приложены усилия для подготовки высоко квалифицированных профессиональных сотрудников при использовании международного опыта, предусматривающего целенаправленное техническое обучение и проведение внешнего и внутреннего обмена. Также разработаны системы, включая конфиденциальность, проверка посещаемости, вознаграждения, средства поощрения и наказания и найма, для улучшения механизма внутреннего контроля и стандартизации ежедневного поведения сотрудников, что ведет к более стандартизированной структуре. Положения конфиденциального уведомления для сотрудников ЦАПОД, Правила управления для сотрудников ЦАПОД и других сотрудников НБК четко определяют требования к персоналу в отношении ответственности, конфиденциальности и нравственного поведения.

230. К концу декабря 2005 года, было проведено семь обучающих собраний по ПОД/ФТ согласно программам технической поддержки МВФ, Международного банка и Британского посольства: (1) обучающая программа по практическому международному ведению противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,; (2) международный симпозиум по ИТ политике ПФР; (3) семинар о роли ПФР и соответствующих ведомств в механизме борьбы ПОД/ФТ; (4) программа повышения квалификации по практическому использованию анализа отчетов о подозрительных операциях и видам отмыwania денег; (5) обучающая программа для инструкторов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем,; (6) обучающая программа для главных должностных лиц по вопросам соответствия противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и (7) программа для должностных лиц по вопросам соответствия противодействию

легализации доходов, полученных преступным путем,. Данные программы охватили практически весь функциональный персонал ПФР, а также членов связанных отделов, комиссий и главных отчетных и подчиненных организаций.

231. С 2004 по 2005 годы, 52 сотрудника ПФР прошли специальное обучение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, проводимое другими организациями Китая, с общим количеством дней обучения, равным 218 дней. 12 сотрудников направили в США, Канаду, Австралию и Новую Зеландию для обучения работе с местными системами анализа противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,. 12 сотрудников были направлены после прохождения отбора в Мировой банк и ПФР четырех стран для стажировки. Стажировка длилась 204 дня.

232. В первой половине 2006 года, более 30 сотрудников НБК, которые выполняли функции ПФР, приняли участие в обучающих программах, включая обучение экспертов-оценщиков Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), обучающий семинар МВФ по ПОД/ФТ (Сингапур), семинар по типологиям ФАТФ (Бельгия), семинар МВФ по ПОД/ФТ по анализу информации и расследованиям и Ассоциации индустрии ценных бумаг (в США) по обучающим программам по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, на рынке ценных бумаг и фьючерсов, т.д.

Статистика

233. Китайские ведомства собрали и проанализировали годовую статистику, относящуюся к количеству отчетов о подозрительных и крупных операциях, которые были получены ЦАПОД, включая рассмотрение лица или организации, которая предоставляет отчеты о подозрительных операциях, и количеству отчетов о подозрительных операциях, которые анализируются ЦАПОД и распространяются БЮРО ПОД

	Временные рамки	Количество операций в крупных RMB (операции)	Крупные операции в иностранной валюте (операции)	Подозрительные операции в RMB (отчеты)	Подозрительные операции в иностранной валюте (операции)
1	Август 2004	0	0	335	0
2	Сентябрь 2004	0	0	439	0
3	Октябрь 2004	97 271	9 615	1 328	7 576
4	Ноябрь 2004	992 154	51 763	1 092	19 820
5	Декабрь 2004	3 355 579	59 468	1 766	20 055
	Итого за 2004	4 445 004	120 846	4 960	47 451
6	Январь 2005	6 115 463	106 995	3 220	83 414
7	Февраль 2005	4 740 563	106 758	1 186	133 370
8	Март 2005	7 011 838	353 111	3 649	198 980
9	Апрель 2005	7 408 641	812 849	4 297	112 656
10	Май 2005	7 548 071	723 023	3 534	109 973
11	Июнь 2005	8 768 876	806 199	6 761	109 499
12	Июль 2005	7 151 423	758 841	10 803	138 833
13	Август 2005	9 449 988	999 379	43 470	264 074
14	Сентябрь 2005	9 659 605	1 048 693	70 066	154 470
15	Октябрь 2005	9 343 854	1 013 642	37 254	184 972
16	Ноябрь 2005	11 904 741	1 282 717	36 324	219 025
17	Декабрь 2005	12 966 621	1 340 432	62 791	279 721
	Итого за 2005	102 069 684	9 352 639	283 355	1 988 987

18	Январь 2006	11 074 594	682 858	45 967	186 886
19	Февраль 2006	7 686 801	451 431	41 016	127 284
20	Март 2006	10 728 013	979 053	85 088	124 137
21	Апрель 2006	9 661 877	806 787	64 688	99 129
22	Май 2006	8 761 288	891 171	44 993	195 423
23	Июнь 2006	8 014 789	757 298	77 502	271 313
24	Июль 2006	7 519 388	448 670	55 407	244 238
25	Август 2006	13 904 711	1 120 856	330 277	339 148
26	Сентябрь 2006	14 413 499	1 018 309	93 650	290 303
27	Октябрь 2006	8 494 616	840 819	113 460	643 854
28	Ноябрь 2006	12 165 301	1 081 658	140 870	933 808
29	Декабрь 2006	11 865 079	1 156 947	442 125	771 286
	Итого за 2006	124 289 956	10 235 857	1 535 043	4 226 809
	Общая сумма	230 804 644	19 709 342	1 823 358	6 263 247

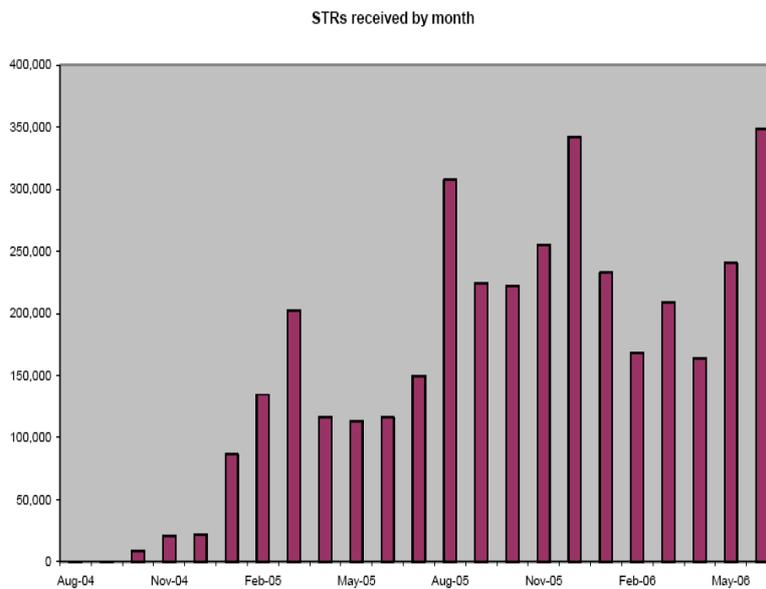
Эффективность

Полученные отчеты о подозрительных операциях

234. ЦАПОД начал получать в печатной форме отчеты по подозрительным операциям в RMB (отчеты о подозрительных операциях в RMB) в августе 2004 года и отчеты о подозрительных операциях в виде электронных отчетов по подозрительным операциям в RMB по внутренней сети НБК в январе 2005 года. В настоящее время, ЦАПОД в основном получает отчеты по подозрительным операциям, которые предоставляются банковскими учреждениями, учреждениями почтовых и денежных переводов по всей стране. С августа 2004 года до конца 2005 года, ЦАПОД получил 288 315 отчетов по подозрительным операциям в RMB и более 2 036 438 отчетов по подозрительным операциям в иностранной валюте (отчеты о подозрительных операциях в иностранной валюте) по системе мониторинга и анализа. Таблица ниже содержит анализ отчетов о подозрительных операциях, полученных ЦАПОД.

Виды полученных данных	Количество полученных отчетов	
	Август-декабрь 2004 года	2005 год
Отчеты о подозрительных операциях в RMB (количество отчетов)	4 960	283 355
Отчеты о подозрительных операциях в иностранной валюте (количество операций)	47 451	1 988 987
Итого	Так как отчеты о подозрительных операциях в RMB регистрируются по количеству отчетов, а отчеты о подозрительных операциях в иностранной валюте по количеству операций, то общие цифры не могут быть даны.	

235. Каждый отчет о подозрительных операциях содержит все операции, банковские счета и имена владельцев данных счетов в базе данных ЦАПОД, которые относятся к полученным отчетам о подозрительных операциях. График ниже показывает, что после начального периода стабилизации, ЦАПОД теперь получает около 130 000 отчетов о подозрительных операциях в RMB и 350 000 отчетов по подозрительным операциям в иностранной валюте каждый месяц. В прошлом году (с 1 июля 2005 по 30 июня 2006 года), ЦАПОД получил 619 962 отчетов о подозрительных операциях в RMB и 2 245 267 отчетов по подозрительным операциям в иностранной валюте. Размер данных отчетов о подозрительных операциях составил около 2 181 триллионов RMB.



STRs received by month

Отчеты о подозрительных операциях, полученные за месяц

August

Август

November

Ноябрь

February

Февраль

May

Май

Отчеты о подозрительных операциях, передаваемые в ЦАПОД

236. К концу сентября 2006 года, ЦАПОД выявил около 1 070 отчетов по подозрительным операциям для административного расследования или для их предоставления в МОБ (683 из них были выявлены к концу 2005 года). Они содержали

137 миллиардов RMB в национальной валюте, 1 триллион долларов США в иностранной валюте, около 8 000 операций и 4 926 счетов. Каждый отчет о подозрительных операциях выявляет все операции, все банковские счета и имена владельцев счетов в базе данных ЦАПОД, которые относятся к полученным отчетам о подозрительных операциях. Он пытается создать цепочку операций, связанных с полученными отчетами о подозрительных операциях. Каждый отчет, который был создан в 2005 году, в среднем содержал информацию о 100 операциях. Информация по расследованию 335 операций была внесена с систему обработки данных ЦАПОД.

Год	Отчеты о подозрительных операциях	Рассматриваемые суммы (округленные)		Операции	Счета
		В RMB	В иностранной валюте (доллары США)		
2004 год	150	60 миллиардов	> 200 миллионов	> 10 000**	> 1 000
2005 год	533	80 миллиардов	> 800 миллионов	> 60 000**	около 4 000

Переданные отчеты о подозрительных операциях

237. В итоге, 57 файлов, содержащих 82 досье подозрительных операций, включающих около 80 000 подозрительных операций³⁶, было передано в МОБ для проведения расследования (7 в 2004 году, 14 в 2005 году, и 36 в 2006 году). В отношении девяти из данных дел было расследовано и одно из них было передано в Генеральную народную прокуратуру (ГНП) для судебного преследования. Более 10 досье подозрительных операций было передано в другие агентства, включая передачу 5 дел в МГБ с октября 2005 года. 4 из данных дел все еще расследуются МГБ. Одно было закрыто после проведения расследования.

2.5.2 Рекомендации и комментарии

238. После выбора оптимального процесса сообщения отчетов о подозрительных операциях, чтобы отчеты о подозрительных операциях непосредственно передавались из главных офисов финансовых учреждений в ЦАПОД, следует рассмотреть проблему, как эффективно справляться с данным большим объемом отчетов о подозрительных операциях, передаваемых непосредственно в ЦАПОД (60 дополнительных сотрудников).

239. Доступ ЦАПОД/БЮРО ПОД к информации других ведомств может совершенствоваться или модернизироваться.

2.5.3 Соблюдение рекомендации 26

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 2.5, лежащих в основе общего рейтинга
Рекомендация 26	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> Эффективность: у ЦАПОД отсутствует достаточное количество сотрудников для эффективного контроля большого количества отчетов о подозрительных операциях и других отчетов, которые он получает. ЦАПОД/БЮРО ПОД временно не имеет доступа к информации других органов.

³⁶ Количество в 80 000 относится к отчетам о подозрительных – неподозрительных операциях. (Один отчет о подозрительных операциях может относиться ко многим отдельным подозрительным операциям.) статистика не хранится в отношении того, сколько из 80 000 операций заключено в RMB, а сколько – в иностранной валюте.

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

2.6.1 Описание и анализ

Рекомендация 27 (Уполномоченные правоохранительные органы и органы прокуратуры)

240. Органы правопорядка в Китае и судебного преследования имеют следующую структуру. Правоохранительные органы (МОБ и в некоторой степени МГБ), органы прокуратуры (ГНП) и юстиции являются частью государственных административных органов (Государственный совет), который несет ответственность перед ВСНП. Судебные органы (Верховный народный суд (ВНС), местный народный суд, военный суд и другие суды) органы судебного преследования (Генеральная народная прокуратура (ГНП), местная народная прокуратура, военная прокуратура и другие прокуратуры) не зависят от административных органов и несут ответственность непосредственно перед ВСНП. Региональная и местная полиция является частью региональных или местных советов, которые несут ответственность перед региональными и местными народными конгрессами, которые в свою очередь отвечают перед ВСНП. Поэтому, все правоохранительные органы, прокуратура и судебные власти действуют на основании одного и того же источника (это значит, ВСНП, который представляет народ), за которые они ответственны и которым они контролируются. Данная концепция иногда приводит к различному приписыванию правомочностей, которые применяются в юрисдикциях, в которых действует иная модель разделения властей (это значит, где власть делится на исполнительную, законодательную и судебную).

241. МОБ и МГБ действуют на государственном уровне, но у них есть региональные отделения. Регионы и города также имеют свои собственные Правоохранительные органы под покровительством местных и региональных Народных конгрессов (законодательные органы), которые идут следом за децентрализованными МОБ и МГБ. Расследования по ПОД/ФТ проводятся в основном в пределах юрисдикции МОБ и МГБ, не мешая региональным и местным правоохранительным органам продолжать работать по ПОД/ФТ и сопутствующим вопросам.

Правоохранительные органы (МОБ)

242. Основной правоохранительный или полицейский орган – это Министерство общественной безопасности (МОБ). МОБ имеет много отделений, одним из которых является Отдел расследования экономических преступлений (ОБЭП). ОБЭП МОБ несет ответственность за руководство и координирование органов общественной безопасности в Китае при расследовании экономических преступлений. Подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (Подразделение по ПОД), ОБЭП, которое было образовано в апреле 2002 года, несет ответственность за руководство и координирование органов общественной безопасности в Китае при расследовании, которое относится к отмыванию денег и конфискации, замораживанию и наложению ареста на преступные средства. Ссылки в данном отчете на «органы общественной безопасности» или просто «полицию»

относятся к МОБ, включая его региональные и местные отделения.

243. Органы общественной безопасности несут ответственность за расследования отмывания денег, финансирования терроризма и предикатные правонарушения (например, преступления, связанные с наркотиками, организованная преступность, совершаемая мафией, терроризм, преступления, связанные с нарушением порядка финансового управления и преступления, связанные с финансовым мошенничеством). Специальные органы и сотрудники находятся в каждом органе общественной безопасности во всех провинциях, муниципалитетах и округах для проведения расследований, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и другими сопутствующими задачами.

244. Кроме того, Бюро уголовного расследования преступлений, Антитеррористическое Бюро, Полицейское подразделение по контролю над наркотиками и Бюро уголовного расследования контрабанды в МОБ несут ответственность за расследование преступлений, связанных с преступными организациями или синдикатами, наркотиками, терроризмом и контрабандой. Они также несут ответственность за проведение расследований, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и предикатными правонарушениями, которые находятся в их юрисдикции.

Органы госбезопасности с полномочиями в сфере правопорядка (МГБ)

245. Министерство госбезопасности (МГБ) является разведывательным органом, но также имеет правоохранные полномочия, которые оно использует в определенных случаях. Ведомства госбезопасности несут ответственность за проведение расследований террористических преступлений в отношении госбезопасности, а также расследования, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма. В данном отношении, МГБ имеет те же обязательства при расследовании преступлений, что и МОБ, и также соблюдает УПК.

Таможня и другие органы (ГТА и МН)

246. Другие органы, как Генеральное таможенное управление (ГТА) и Министерство надзора (МН), также правоохранные функции в пределах своей юрисдикции. ГТА, например, имеет специальные антиконтрабандные отделы, которые несут ответственность за расследования контрабандной деятельности, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, которая с ней связана.

247. Также, в соответствии с Законом о ПОД и Механизмом совместной министерской комиссии по ПОД, НБК, ГТА, налоговые органы, административные наблюдательные органы и ГТП имеют правоохранные полномочия, связанные с их обязательствами по ПОД/ФТ в областях, в которых они имеют юрисдикцию³⁷. Данные органы имеют соответствующие сферы ответственности, организацию, финансирование, персонал и технологии.³⁸

³⁷ Статьи 10-11 и 30 Закона о ПОД; статьи 4, 32 и 46 закона о НБК; статьи 2 и 6 Таможенного закона; статьи 5, 37-38, 40, 54-58 Закона об администрировании взимания налогов; статьи 2, 15-16 и Глава 4 Закона об административном контроле.

³⁸ Правоохранительная ответственность определена в: статьях 3, 4 и 18 УПК; статье 4 Таможенного Кодекса; статье 6 Закона о госбезопасности; и статье 6 Народного полицейского права.

Следственные органы (ГНП)

248. Следственные органы работают под руководством Генеральной народной прокуратуры (ГНП), национальной централизованной системы. Эта же централизованная модель применяется для судебных органов, руководимых ВНС. Следственные органы несут ответственность за преследование отмывания денег, финансирования терроризма и сопутствующих предикатных преступлений. Они также несут ответственность за проведения расследований по коррупции и взяточничеству, включая те, которые относятся к отмыванию денег и финансированию терроризма.

Право на арест

249. Для выполнения своих следственных функций, правоохранительные и другие следственные органы имеют право использовать разнообразные следственные методы, которые включают право на арест подозреваемых и наложение ареста на подозрительные финансовые средства.³⁹ Правоохранительные органы (включая органы общественной безопасности, органы надзора, органы госбезопасности и антиконтрабандный департамент уголовного розыска) могут откладывать (или отменять в очень редких случаях) арест подозреваемых и наложение ареста на средства, на основании специфики дела и требований расследований.

Дополнительные элементы

250. Правоохранительные органы, включая органы общественной безопасности, следственные органы, органы госбезопасности и антиконтрабандные органы уголовного розыска имеют право применять специальные следственные методы.⁴⁰ Данные методы включают контролируемые поставки, следственные эксперименты, не информированный обыск и проверку и подтверждение электронных средств связи. Данные полномочия могут использоваться при проведении расследований по отмыванию денег и финансированию терроризма при соблюдении специальных процедур утверждения. Доказательства, полученные при помощи данных методов, могут использоваться в суде. На деле, данные методы использовались при проведении расследований, относящихся к отмыванию денег, терроризму и другим предикатным преступлениям. В соответствии с Китайскими органами, данные специальные следственные методы играли существенную роль в успешном завершении данных расследований.

251. В Китае также используются специальные следственные методы при проведении совместных расследований с другими иностранными коллегами. Они используются в соответствии с международными соглашениями, которые Китай заключил или в которые он вступил или в соответствии с соглашениями о сотрудничестве полиции, которые МОБ подписало с полицейскими органами 26 других стран. Политикой МОБ является активное усиление сотрудничества с зарубежными (иностранскими) правоохранительными органами и продвижение совместных усилий в расследовании и борьбе с международными экономическими преступлениями. Например, в апреле 2004 года МОБ и Правоохранительные Бюро по иммиграции и таможене Департамента госбезопасности США успешно выявили нелегальный банк, используя следственный

³⁹ Уголовное право.

⁴⁰ Статья 16 Полицейского права; статьи 10-12 Закона о госбезопасности; статья 172 Положения о процедурах органов госбезопасности при рассмотрении уголовного дела.

метод контролируемых платежей. Данное сотрудничество было эффективным, так как США предоставили доказательства для обвинения подозреваемых в США, а Китай обнаружил информацию, которая помогла обнаружить отечественные подпольные банки.

252. МОБ придает большое значение исследованию методов, технологий и тенденций таких экономических преступлений, как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Оно время от времени информирует финансовые надзорные органы (такие как НБК и КРБ) о последних полученных данных исследований. На периодически проводимых собраниях по вопросам обмена данными по отмыванию денег БЮРО ПОД, ОБЭП МОБ и ЦАПОД информируют друг друга о новых методах, технологиях и изменениях, относящихся к экономическим преступлениям, таким как легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, для оказания помощи по расширению возможностей гос. органов анализировать улики, связанные с подозрительными и крупными операциями. МОБ также активно принимает участие в разработке типологий ЕАГ.

Рекомендация 28 (полномочия правоохранительных органов)

253. Правоохранительные органы (включая органы общественной безопасности, органы надзора, органы госбезопасности и антиконтрабандные органы уголовного розыска) имеют право использовать широкий круг полномочий при проведении расследований по отмыванию денег, финансированию терроризма и предикатным преступлениям. Данные полномочия включают: (1) обязательное получение (это значит следствие и арест) статей, документов и других материалов, относящихся к преступлению; (2) поиск лиц, статей, зданий и другой недвижимости, где могут быть спрятаны подозреваемые или доказательства преступления; и (3) наложение ареста и приобретение статей, соответствующих преступлениям.⁴¹

254. Данные полномочия могут использоваться, при условии получения правоохранительным органом ордера на обыск или другого соответствующего полномочия. Данные полномочия могут также использоваться наряду с замораживанием и конфискацией. Например, правоохранительные органы могут наложить арест и заморозить определенные предметы, документы и доходы, связанные с преступлениями, во время поиска зданий и лиц или при запросе соответствующей информации у финансовых учреждений, предприятий или отдельных лиц.

255. Также, НБК, ГТА, налоговые органы, административные органы надзора и ГТП имеют право пользоваться полномочиями при ведении следствия, аресте, замораживании, поиске и опросе, при расследовании дел в их юрисдикции. Доказательства, полученные таким образом (включая замороженные фонды или статьи ареста), могут использоваться в любом последующем обвинении и правоприменяющей процедуре.⁴²

256. Правоохранительные органы и органы госбезопасности, ГТА, НБК, Регулятивная банковская комиссия Китая (КРБ), Регулятивная комиссия Китая по ценным

⁴¹ Глава 6 УПК; статьи 4 и 6 Таможенного Кодекса; глава 2 Закона госбезопасности.

⁴² Статья 26 Закона о ПОД; статья 32 Закона НБК; статья 6 Таможенного права; статьи 37-40 и 54-58 Закона по контролю взъясания налогов; глава 4 Закона об административном надзоре.

бумагам (КРЦБ), Регулятивная страховая Комиссия Китая (КРСД), налоговые органы и ГТП имеют право налагать арест и получать отчеты по операциям, идентификационные данные, полученные в ходе проверки клиентов (НПК), данные по счетам и делопроизводству, и другие записи, документы или информацию, которая имеется или хранится в финансовых учреждениях и других организациях или у других лиц.⁴³ Подробные положения по обязательствам депозитных учреждений оказывать содействие компетентным органам, установлены в статье 13 Регламентированных административных правил НБК по оказанию содействия при проведении расследований, замораживании или передаче сберегательного счета.

257. Полномочие собирать свидетельские показания основано на УПК и Законе госбезопасности. Показания свидетелей могут использоваться как доказательства во время расследования и судебного процесса. Кроме того, свидетельские показания могут цитироваться во время расследования.⁴⁴ Свидетельские показания эффективно использовались во всех трех обвинениях об успешном отмывании денег в Китае согласно статье 191 Процессуального кодекса.

Рекомендация 30 – Ресурсы правоохранительных и обвинительных органов

Правоохранительные органы (МОБ и МГБ)

258. Организация и финансирование органов общественной безопасности определены в законодательстве.⁴⁵ Бюджетные ресурсы полиции гарантируются государством и соответственно включены в центральный и местный финансовый бюджеты в соответствии с разделением органов. Необходимые средства связи и обучения, структуры пожаротушения и основных перевозок, местные отделения полиции и здания для надзора и контроля включены правительством в инфраструктуру и общие планы для городских и местных сооружений на всех уровнях. Кроме того, правительство уделяет большое внимание модернизации вооружения правоохранительных органов, включая обеспечение их более научными и технологичными устройствами.

259. Правоохранительные органы являются предметом системы вознаграждения госслужащих и пользуются полицейскими, основанными на звании, и другими субсидиями, прибавками к окладу, страхованием и материальной помощью. Сотрудники полиции должны выполнять свои обязанности в соответствии с законами, и защищаются законом и не подвергаются недолжному влиянию и препятствованию.⁴⁶ В соответствии с незаконченной статистикой, в органах общественной безопасности работает около 35 000 полицейских, которые расследуют легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и другие сопутствующие задачи, и в ОБЭП/МОБ работает около 200 полицейских. Подразделение по ПОД ОБЭП включает только 10 человек, которые ответственны за расследование преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма. Данное количество недостаточно.

260. Правоохранительный персонал органов общественной безопасности и органов госбезопасности должен обладать высокими профессиональными стандартами и квалификациями. Они также должны соблюдать правила конфиденциальности (Полицейское право, главы 3-4). Полицейские поступают на службу только при

⁴³ Статья 34 Закона о банковском надзоре и управлении; статья 180 Закона о ценных бумагах; статья 109 Закона о страховании; статья 2 Положений по контролю за иностранной валютой.

⁴⁴ Глава 3 Правил для Наблюдательных органов по расследованию дел, относящихся к политическим дисциплинам согласно доказательствам и показаниям свидетелей.

⁴⁵ Статьи 37-40 Полицейского права.

⁴⁶ Статья 5 Полицейского права.

прохождении государственного экзамена и должны соблюдать строгие критерии отбора и оценки. Лица, занимающие главные посты в полиции, должны обладать: (1) профессиональными знаниями законодательства; (2) опытом политической и судебной работы и определенными организационными, командными и управленческими способностями; (3) образованием на уровне или выше уровня колледжа; и (4) сдать экзамены после окончания обучения в полицейской академии.

Следственные органы (ГНП)

261. ГНП выполняет обвинительные полномочия в соответствии с законодательством и в его работу не могут вмешиваться другие административные органы, группы или отдельные лица (статья 131 Конституции Китая; статья 9 Основного закона Народной прокуратуры; статья 4 Закона о народных поверенных). Отделы расследований и надзора и гособвинения несут ответственность за санкционированные аресты и преследование при ведении уголовных дел (включая те, что связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма). Отделы по борьбе с хищениями и взяточничеством были созданы в обвинительной системе, которые несут ответственность за расследование дел, связанных с правонарушениями. В настоящее время, существует около 35 000 поверенных в Китае. Кроме того, существует 50 000 человек, которые ответственны за расследование дел, связанных с хищениями и взяточничеством.

262. Поверенные должны соответствовать высоким стандартам профессионализма, честности и конфиденциальности (статьи 8 и 10-11 Закона о народных поверенных).

Таможенные органы (ГТА)

263. Статья 4 Таможенного права определяет, что необходимо создать специальный отдел полиции в рамках ГТА для расследования случаев контрабанды (включая легализацию доходов, полученных преступным путем, связанных со случаями контрабанды). В данном отделе работает около 8 000 полицейских по борьбе с контрабандой, которые ответственны за проведение расследований, аресты и проведение предварительных слушаний по делу о контрабанде согласно юрисдикции отдела. Правоохранительный персонал отделов ГТА по расследованию контрабанды должен соответствовать тем же профессиональным стандартам и квалификациям и должен соблюдать те же строгие правила конфиденциальности, что и полицейские МОБ и МГБ (главы 3-4 Полицейского законодательства; статьи 72-73 Таможенного законодательства).

Обучение по ПОД/ФТ

264. Согласно закону, профессиональное обучение (включая специальное обучение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма) должно предоставляться правоохранительному персоналу в органах общественной безопасности и госбезопасности, следственных органах и в отделах расследования контрабанды ГТА (статья 29 Полицейского права; статья 73 Таможенного права; статья 29 Закона о народных обвинителях).

265. Китайские власти постановили, что правоохранительные органы уделяют особое внимание обучению персонала по ПОД/ФТ. Обучающие курсы проводились правоохранительными органами, отечественными и зарубежными экспертами, международными организациями и другими странами. Содержание обучения

охватывает полный круг вопросов, включая (1) область заявленных преступлений и виды легализации доходов, полученных преступным путем/финансирования терроризма (ОД/ФТ), (2) методы расследования и преследования данных преступлений, (3) методы, которые используются для отслеживания доходов; (4) наложение ареста, замораживание и конфискацию, (5) методы, которые используются органами надзора для гарантирования, что финансовые учреждения выполняют обязательства по ПОД и финансированием терроризма; и (5) как применять ИТ и другие ресурсы для выполнения обязательств по ПОД и финансированием терроризма.

Дополнительные элементы

266. Все судьи должны иметь как минимум степень бакалавра юридических наук, соответствовать этическим стандартам и должны сдать национальный юридический экзамен (который сдает около 7% кандидатов). Экзаменуемые состоят из тех, кто закончил юридическую школу со степенью бакалавра, магистра или доктора. Судьи должны получить профессиональное образование, которое предоставляется национальными юридическими колледжами, университетами и другими образовательными учреждениями (глава 6 Закона о судьях). Образование включает лекции о том, как применять теоретические знания на практике с упором на практический результат, который должен быть достигнут. Каждый год, судьи также проходят специальное обучение относительно новых и появившихся вопросов, таких как ПОД/ФТ, интеллектуальная собственность, т.д. Все учебные результаты и оценки, полученные во время обучения, важны для принятия решений относительно назначений и продвижения по службе.

Эффективность

267. Обычно, МОБ и другие правоохранительные органы сосредотачивали свое внимание на предикатных преступлениях, а не на отмывании денег, и использовали финансовую информацию как свидетельскую информацию и для расследования. Пока китайские власти продолжают борьбу с экономическими преступлениями, следователи собираются объединить финансовый подход при ведении своих расследований по предикатным преступлениям. Это частично связано с тем, что поскольку отмывание собственных денег не считается преступлением, лица, отмывающие собственные деньги, могут обвиняться только в совершении предикатных преступлений. Данный подход также прослеживается в подходе МОБ к борьбе с отправителями нелегальных денег. Так как большинство данных расследований разоблачают деятельность по отмыванию денег, только преступление по деятельности нелегального финансового учреждения/предприятия преследуется, так как это считается наиболее удобным. Это же относится и к преследованию случаев финансирования терроризма. Следователи выяснили, что из 58 обвинительных приговоров террористов, некоторые из подозреваемых могли участвовать в финансировании терроризма, но они не были уличены в данном преступлении. Тем не менее, увеличивающиеся правоохранительные ресурсы будут расследовать дела по ML/TF, так как МОБ осознает ценность финансовой информации при выявлении преступного поведения.

2.6.2 Рекомендации и комментарии

268. Правоохранительные и следственные органы сосредоточили свое внимание на расследовании предикатных преступлений, за исключением отмывания денег и финансирования терроризма. В целом, Китай должен принимать меры для увеличения

эффективности ПОД/ФТ, гарантируя, что правоохранные и следственные органы также сосредотачивают свое внимание на делах по отмыванию денег и финансированию терроризма. В этом отношении, Китай должен рассмотреть создание органов, специальных сил, которые объединяют умения и опыт различных органов. Данные специальные силы должны работать по расследованию отмывания денег и финансирования терроризма, в противовес расследованиям предикатных преступлений. Это может помочь использовать некоторые совпадения, которые в настоящее время существуют между МОБ и МГБ. МОБ и МГБ несут ответственность за расследование финансирования терроризма, но их юрисдикция отличается, в зависимости от того, где произошло преступление (МОБ расследует финансирование терроризма в пределах страны) и было ли оно совершено против страны (это расследует МГБ). Система также выиграет от увеличения правоохранных сотрудников, которые будут заниматься только ПОД/ФТ (например, в ОБЭП/МОБ), чтобы гарантировать, что имеется достаточное количество сотрудников для эффективного выполнения отчетов о подозрительных операциях, полученных от ЦАПОД.

269. Механизм совместной министерской комиссии по ПОД также должен использоваться для достижения вышеперечисленных целей. Кроме того, сотрудничество между правоохранными и следственными органами должно улучшаться, для улучшения понимания следователей, связанного с юридическими факторами, необходимыми для успешного расследования дел по отмыванию денег. Например, следователи МОБ должны более тесно сотрудничать с ГНП при определении, какие уголовные обвинения будут разрабатываться во время расследования и как использовать ограниченные ресурсы. Следователям также необходимо понять, как расследовать дела по отмыванию денег, в которых преступление было совершено за рубежом, но фонды отмывались в Китае.

270. При проведении обучения по ПОД/ФТ, все органы должны обучать своих следователей проведению финансовых расследований, включая методы «отслеживания денег», и навыки ведения судебного учета. Следователи должны также повышать свои умения разбираться в финансовых документах и корпоративных документах.

2.6.3 Соблюдение рекомендаций 27 и 28

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 2.6, лежащих в основе общего рейтинга
Рекомендация 27	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не делается упор на проведение расследований по преследованию ОД/ФТ. Следователи не должны уделять основное внимание денежному аспекту преступления. • Следователи не полностью осознают законные факты легализации доходов, полученных преступным путем, которые они должны доказать.
Рекомендация 28	С	<ul style="list-style-type: none"> • Данная рекомендация полностью соблюдается.

2.7 Трансграничное декларирование и раскрытие информации (Специальная рекомендация IX)

2.7.1 Описание и анализ

271. Китай предпочитает использовать систему комбинированного раскрытия информации/декларирования, которая контролируется Главным таможенным управлением (ГТА). Система декларирования была внедрена в связи с зарубежной перевозкой наличности в размере, превышающим установленные границы. Более того, иностранные перевозки наличных в RMB в размере, превышающим установленные границы, строго запрещены, и наличные деньги будут арестованы или возвращены своим источникам. Обязательства по декларированию существуют в отношении наличных денег, золота и серебра, а также их промышленных товаров. Система обнаружения также была использована в отношении любых иностранных перевозок наличных денег, включая в размере, ниже установленных границ. Данная система была разработана до Специальной рекомендации IX, но она обновлялась при вступлении в силу Закона о ПОД. Таможенный закон и Закон о ПОД предоставили ГТА необходимые административные полномочия. Другие вспомогательные законы для контроля иностранных перевозок наличных денег включают УК и УПК.

Использование системы декларирования

272. Все внутренние и внешние перевозки наличных денег выше установленного размера (включая перевозки между Китаем и Гонконгом или Макау), должны декларироваться и проверяться ГТА (статьи 46-47 Таможенного закона).

273. Китай использует ограничения для контроля внутренних или внешних перемещений RMB (Процедуры контроля Китая по ввозу или вывозу национальной валюты страны от 1993 года). Специальные границы устанавливаются НБК при проведении консультаций с ГТА. Любое количество RMB, перевезенное через границу, должно декларироваться в ГТА в виде декларации, если оно превышает 20 000 RMB (2 000 евро или 2 500 долларов США).⁴⁷ Перевозки RMB через границу при помощи электронной почты или в транспортных средствах не разрешены. Для иностранной валюты, любая сумма выше 5 000 долларов США (или любой эквивалентной валюты) должно декларироваться (Положения о контроле наличия иностранной валюты у лиц, въезжающих или покидающих территорию).

274. Обязанность декларирования применима только к наличным деньгам (RMB или иностранной валюте), а не к оборотному документу на предъявителя. Например, в отношении иностранной валюты, не требуется декларирование, если лицо везет иностранную валюту в платежных оправдательных документах, таких как чеки, туристские чеки, международные кредитные карточки, сертификаты банковских депозитов, сертификаты сбережений на почтово-сберегательных счетах, т.д. или в легко реализуемых ценных бумагах, таких как государственные облигации, корпоративные облигации, облигации, т.д. (статья 18 Положения о контроле наличия иностранной валюты у лиц, въезжающих или покидающих территорию). Данный

⁴⁷ Максимальная сумма для RMB была установлена НБК в ноябре 2004 года. Максимальная сумма для иностранной валюты была установлена ГУИВ в сентябре 2003 года.

пробел можно заполнить статьей 12 Закона о ПОД, который гласит, что ГТА должно сообщать в инстанции НБК, где отдельные лица пересекают границу с наличными деньгами и оборотными документами выше определенного размера. Тем не менее, ГТА первым должно применять статью 12 Закона о ПОД в своих собственных положениях. Предварительный план по внедрению включает: (1) ГТА вместе с другими компетентными органами издает Административные правила по перевозке оборотных документов, основанные на исследовании, устанавливающем границы и обязательства по декларированию и обнаружению; (2) ГТА и НБК определяют стандарт и процедуры для ГТА по передаче информации, касающейся перевозки наличных денег и оборотных документов выше установленного размера; (3) разработка соглашения об обмене информацией между ГТА и НБК для создания эффективной системы мониторинга легализации доходов, полученных преступным путем, для портов.

Внедрение системы полного раскрытия информации

275. Китай также использует систему раскрытия информации. На деле, Китай использует целевую систему, основанную на риске, когда пассажиры в случайном порядке просвечиваются или когда принимают участие в опросе. Инспекторы правовых органов ГТА задают вопросы для проведения расследования, относящегося к любому незаконному провозу наличных денег через границу и собирают доказательства во время расследования (статья 6 Таможенного закона; статьи 33-48 Исполнительного распоряжения по введению в действие административных наказаний на Таможне). Лица, которые принимают участие в расследовании, должны оказывать содействие и правдиво отвечать на вопросы (статья 12 Таможенного закона). Китайские власти определили, что будущие планы включают привлечение инспекторов ГТА к проведению расследований по зарубежным перевозкам наличных денег, если они получают информацию о том, что они подозрительны или относятся к деятельности по отмыванию денег.

Полномочия компетентных органов по обнаружению ложных деклараций/раскрытия информации или подозрений в ОД/ФТ

276. ГТА уполномочено инспектировать определенные, подозрительные или случайные цели; проверять иностранные транспортные средства, товары и изделия; и может задерживать те, которые нарушают постановления по контролю зарубежных перевозок наличных денег или другие соответствующие законы и административные положения (статья 6 Таможенного закона).

277. К иностранным туристам, которые везут наличные деньги на сумму, выше установленного размера, но не могут предоставить декларацию в ГТА, или иностранным туристам, которым не удалось пройти таможенный контроль по определенному каналу (это значит, что они проходят по зеленому каналу «нечего декларировать», а не по красному), следует относиться в соответствии с соответствующими положениями Таможенного закона и Исполнительного распоряжения по введению в действие административных наказаний на Таможне (статья 15 Таможенных инструкций по проверке въезжающих и выезжающих пассажиров).

278. ГТА может арестовать любые незадекларированные наличные деньги или применить наказание на выявленные незаконные перевозки наличных денег, сумма которых превышает установленную (статья 6 Таможенного закона; статьи 7 и 19

Исполнительного распоряжения по введению в действие административных наказаний на Таможене). Таможенники могут также проверять ввозимые и вывозимые транспортные средства, товары и изделия, и задерживать любого, кто покидает или въезжает на территорию при нарушении закона или соответствующего административного положения (статья 6 Таможенного закона).

Собранная и удерживаемая информация

279. Процесс, который следует соблюдать при въезде или выезде туриста из Китая в аэропортах, включая определение форм, которые следует заполнять, определен в 23 уведомлении ГТА, Уведомление о системе декларирования для туристов, покидающих и въезжающих в Китай для аэропортов (2005 год). Каждый турист должен заполнить «Багажную декларацию для прибывающих/отбывающих пассажиров», которая содержит имя, дату рождения, номер паспорта или личный номер пассажира, описание и количество перевозимой валюты. Данные формы хранятся в электронном и печатном виде и находятся в главном офисе ГТА в Пекине. ГУИВ также может собирать информацию, содержащуюся в декларации (Разрешение на вывоз иностранной валюты из страны). Это личная информация, такая как имя, национальность и номер паспорта перевозчика (Временные меры по контролю за провозом наличных денег в иностранной валюте для лиц, въезжающих и выезжающих из страны).

280. До вступления в силу Закона о ПОД 1 января 2007 года, ЦАПОД не мог запрашивать у ГТА информацию, относящуюся к перевозу наличных денег за рубеж, золота, серебра и промышленных товаров. Статья 12 Закона о ПОД требует, чтобы ГТА сообщало об оборотных документах наличных денег и носителей, которые превышают установленный размер, в НБК. Определенный размер (это значит размер обмена информацией) представляет собой размер, установленный ГТА и НБК и который может отличаться от размера, который дает начало обязательствам предоставлять информацию. Обязанность ГТА предоставлять информацию не означает, что оно должно сообщать о ложном раскрытии информации, хотя ГТА оговаривает, что оно пересмотрит свою систему для предоставления возможности незамедлительно передавать информацию в ЦАПОД, включая информация, касающуюся настоящего размера обнаруженных наличных денег. Следует отметить, что во время посещения на местах, данные механизмы обмена информацией между ГТА и ЦАПОД еще не были введены, и ЦАПОД подтвердил, что он еще не получил от ГТА данную информацию. Тем не менее, хотя механизмы, которые позволят ЦАПОД систематически получать информацию, касающуюся перевозки наличных денег за рубеж, еще не внедрены, ГТА сотрудничает с ЦАПОД и может обмениваться информацией в отдельных случаях.

Координация работы отечественных компетентных органов

281. Специальные органы общественной безопасности с береговой охраной, работающий полный рабочий день, были учреждены в ГТА для расследования случаев контрабанды (включая контрабанду валюты) и проводят расследования, задержания, аресты и предварительные слушания по делам о контрабанде в рамках своей юрисдикции (статья 4 Таможенного закона). На деле, ГТА тесно сотрудничает с иммиграционной полицией на границах для установления личности пассажиров. На политическом уровне, механизм совместных министерских конференций по ПОД предоставляет правоохранительную информацию и основу для сотрудничества для ГТА, НБК и других соответствующих органов для выполнения Специальной рекомендации IX.

Международное сотрудничество и помощь

282. Китай является членом Международной таможенной организации (WCO) с января 1983 года. В январе 2004 года, Китай начал создание Регионального Информационного Посреднического офиса (РИПО) для WCO в азиатско-тихоокеанском регионе. ГТА также активно расширило расследование дел и обмен информацией на основании сотрудничества с такими структурами, как Азиатско-Тихоокеанское Экономическое Сотрудничество (АТЭС), Азиатско-Европейское собрание (АЕС), Китайская Ассоциация государств юго-восточной Азии (АСЕАН) и Шанхайская организация сотрудничества.

283. ГТА также установило деловые контакты с таможенными органами 107 стран или территорий, и с 75 из них активно сотрудничает. Долгосрочное сотрудничество было установлено с 10 странами, включая США, Россия, Японию, Южную Корею, Австралию, и Нидерланды, посредством совместных ежегодных визитов, регулярных собраний по сотрудничеству и министерских собраний. Что касается апреля 2005 года, ГТА заключило 28 двухсторонних соглашений (например, соглашения, меморандумы, договора, обмен нотами, т.д.) с иностранными правительствами и таможенными органами. Данные двухсторонние соглашения, которые применимы к 51 стране или территории, являются основой, согласно которой ГТА может получить помощь и отвечать на запросы из иностранных таможенных органов в отношении расследований.

284. В марте 2003 года и марте 2004 года, ГТА подписало Соглашение по координации и взаимодействию Таможни с таможенными органами Гонконга и Макау. Данное соглашение полностью управляет сотрудничеством ГТА с таможенными органами Гонконга и Макау для упрощения таможенных формальностей; обмена опытом, сотрудниками и информацией; специального надзора, проверок и инспекций; борьбы с контрабандой наркотиков, предусматривающая совместные действия; и защиты прав интеллектуальной собственности и Соглашение о более тесном экономическом сотрудничестве (СЕРА). Оно также основало три системы взаимодействия, (1) ежегодные собрания на высшем уровне, (2) Гуандун-Гонконг (Макау) собрания таможни и (3) периодические собрания офицеров связи.

Санкции

285. Широкий круг санкций применяется к тем, кто предоставляет ложные декларации или неверные сведения, и к тем, кто осуществляет физическую перевозку через границу, что приравнивается к отмыванию денег или финансированию терроризма. В последнем случае, курьер также является предметом для формального уголовного наказания за легализацию доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. Почти все оговоренные санкции – либо за предоставление ложной информации в декларации или за перевозку наличных денег для отмывания или финансирования терроризма – включают возможность ареста, задержания и конфискации наличных денег.

286. Следующие положения применяются для незаконных перевозок, которые связаны с законными платежными средствами (наличными), но не представляют собой «контрабандную деятельность», что определено 7 и 8 Положений. Любой, кто будет задержан с «товаром» (что значит с законными платежными средствами, золотом, серебром и промышленными товарами, изделиями и другими предметами) или «статьями» (что значит с любыми товарами, которые предназначены для личного

пользования, и имеются в количестве, которое предусмотрено для личного пользования), при любых обстоятельствах, приведенных ниже, получит предупреждение, и может быть оштрафован на 20 % от стоимости товара и должен лишиться любого незаконного дохода, который мог бы получить с них (статья 9(3) Исполнительного распоряжения по введению в действие административных наказаний на Таможне):

(a) распаковка, извлечение, доставка, отправление, перевод и иное распоряжение товарами, ввоз или вывоз которых запрещен ГТА без его предварительного утверждения.

(b) перевозка, транспортировка или отправление по почте неразрешенного количества личных товаров в или за пределы страны без информирования ГТА.

(c) перевозка, транспортировка или отправление по почте личных товаров (импорт или экспорт которых запрещен ГТА), количество которых превышает контролируемое количество,⁴⁸ в или за пределы страны без информирования ГТА и при попытке избежать его надзора посредством скрытия, маскировки, т.д.

(d) перевозка, транспортировка или отправление по почте личных товаров в или за пределы страны при предоставлении неверной декларации ГТА.

(e) перевозка в или из страны изделий, которые были зарегистрированы ГТА как необлагаемые налогом без соблюдения соответствующих положений.

(f) пересечение границы и оставление предметов в пределах страны без предварительного утверждения ГТА.

287. Контрабандная деятельность санкционируется следующим образом. Любой, кто не представит лицензию, для того, чтобы провозить контрабандой товары и предметы, которые правительство запрещает привозить или вывозить из страны (даже если они заплатили соответствующий налог), считается провозящим контрабандные товары или предметы и конфискованные незаконные доходы, и, кроме того, может выплатить штраф до стоимости контрабандного товара или предметов. Любой, кто соблюдает лицензионные требования, но не уплачивает налог для того, чтобы провезти контрабандный товар или предметы и незаконные доходы, должен выплатить штраф в тройном размере уплачиваемого налога [статья 9(2) Исполнительного распоряжения по введению в действие административных наказаний на Таможне].

288. Фальшивую валюту запрещено ввозить или вывозить из страны. Перевозка фальшивой валюты карается в соответствии со статьей 9 (1) Положений или статьей 151 Уголовного права, в зависимости от определенных обстоятельств. Дополнительные уголовные наказания для определенных видов контрабандной деятельности установлены в Уголовном праве (глава 3, раздел 2).

Золото и серебро

289. Китай жестко контролирует импорт золота и серебра. По количеству золота и серебра, которое можно ввозить в Китай, не существует ограничений; тем не менее, оно

⁴⁸ Законные платежные средства считаются «запрещенной статьей». В контексте перевозки законных платежных средств, «разрешенное количество» в статье 19(3) относится к данному отчетному размеру в 20 000 RMB или иностранной валюты в размере 5 000 долларов США.

должно быть задекларировано в ГТА в порту ввоза (Положения о контроле золота и серебра при контроле за транспортировкой золота и серебра через границу). Золото и серебро, которое было вывезено из Китая (или ввезено), должно также декларироваться и сопровождаться сертификатом, который выдается НБК и в котором указано количество данного золота или серебра. ГТА может только передать золото или серебро после проведения экспертизы, которая подтвердит, что количество, вывозимое из страны, совпадает с количеством, указанным в сертификате НБК или в декларации на момент ввоза. Если отсутствует сертификат или количество превышает указанное в декларации, которая была заполнена на момент ввоза, золото и серебро не может вывозиться из Китая. При необычной перевозке золота, благородных металлов и драгоценных камней через границу, ГТА сообщает таможенным органам или другим компетентным органам страны, из которой они были вывезены, через WCO для установления источника, пункта назначения и цели перевозки данного предмета.

290. Таможня выдает циркуляры о контрабанде благородных металлов через Таможенную сеть принудительного исполнения (CEN) и Всемирную таможенную организацию (WCO).

Дополнительные элементы

292. Судебные органы и правоохранительные органы (включая ВНС, ГНП, органы общественной безопасности и госбезопасности) уполномочены законом на получение от НБК, ГТА и ГУИВ данных о перевозке наличных денег через границу.

293. Системы сообщения иностранных операций являются предметом строгих мер безопасности для гарантирования надлежащего использования информации или данных, которая сообщается или записывается. Это доказано текущими процедурами, как ПФР и другие правоохранительные органы получают доступ к данной информации от таможни.

Статистика

294. ГТА не ведет статистику о количестве предоставленных деклараций о наличных деньгах (это значит о количестве перевозок валюты через границу и оборотных документов владельца) за исключением определенной статистики, относящейся к случаям предоставления неверной информации о туристе, которые не заполнили декларацию. ГТА предоставляет некоторую статистику о количестве иностранной валюты, задержанной на границе.

Эффективность

295. ГТА отметило, что существует небольшое количество отчетов по декларациям о наличных деньгах, из-за того, что пороги декларирования для наличных денег довольно высоки, и люди предпочитают путешествовать с кредитными карточками и оборотными документами (хотя данная статистика не ведется). Ограниченная статистика, которая существовала, велась в отношении случаев ложного раскрытия информации о туристах, которые не были задекларированы. Существовало 4926 случаев с января 2005 года по октябрь 2006 года. Из них, 1740 случаев связаны с перевозкой валюты через границу, сумма которой превышала 10000 RMB. Данная информация не используется эффективно ЦАПОД или другими органами, которые расследуют легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование

терроризма.

296. ГТА может использовать свои собственные полномочия для конфискации при административных делах. Тем не менее, если уголовное преступление или контрабанда выявлены, решение о конфискации принимается судом. Следующая таблица содержит конфискованные суммы (в отношении импорта и экспорта через границу RMB и иностранной валюты, включая суммы, которые были ввезены) с 2002 по 2005 года.⁴⁹

Таможенная статистика (все суммы в миллионах RMB)	2002	2003	2004	2005
Конфискация иностранной валюты при таможенном досмотре для почтовых предметов и пассажиров	30,9 0,4 30,5	29,5 0,1 29,4	23,1 5,3 17,8	22,3 8,3 14,0
• из которых импортируется				
• из которых экспортируется				
Конфискация RMB при таможенном досмотре для почтовых предметов и пассажиров	3,2 1,4 1,8	8,1 3,1 5,0	8,4 5,9 2,5	4,5 2,6 2,0
• из которых импортируется				
• из которых экспортируется				
Ввозимая иностранная валюта при таможенном досмотре для почтовых предметов и пассажиров	325,1 7,2 317,9	240,9 0,9 239,9	235,3 0,6 234,8	402,6 1,2 401,4
• из которых импортируется				
• из которых экспортируется				
Ввозимая RMB при таможенном досмотре для почтовых предметов и пассажиров	83,8 18,1 65,7	64,0 13,0 51,0	85,7 17,5 68,2	68,6 20,0 48,6
• из которых импортируется				
• из которых экспортируется				

2.7.2 Рекомендации и комментарии

297. В Китае разработана основная правовая система и структура, которую можно использовать для контроля физических перевозок через границу валюты и инструментов кредитной политики, которые связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Тем не менее, существующая система не была разработана для достижения данной цели. Китайская система декларирования/предоставления информации была разработана для контроля количества валюты (установив жесткие ограничения), которая ввозится или имеется в стране. Поэтому система должна изменяться для того, чтобы стать эффективной, и соответствовать требованиям Специальной рекомендации IX.

298. Статья 18 Положения о контроле за перевозкой иностранной валюты для лиц, въезжающих и выезжающих из страны должна особенно изменяться, чтобы оговаривать ведение учета оборотных документов владельца. Кроме того, органы должны внедрять систему, в которой все декларации о наличных деньгах автоматически передаются в ЦАПОД, не только те, которые связаны с неправильным предоставлением информации. Также рекомендуется, чтобы ограничение для предоставления отчета о декларировании наличных денег в ПФР (статья 12 Закона о ПОД) было совместимо с настоящими

⁴⁹ Некоторые законы называются Судебными законами. Они представляют собой временные законы, тем не менее, они действуют и имеют тот же статус, что и основные законы.

ограничениями для декларирования валюты.

299. ГТА должно вести статистику о количестве предоставленных деклараций наличных денег.

2.7.3 Соблюдение специальной рекомендации IX

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 2.7, лежащих в основе общего рейтинга
Специальная рекомендация IX	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• Система в основном фокусируется на наличности. Оборотные документы не включены.• Отчеты по декларациям/задержаниям наличных денег не предоставляются в ПФР и не используются для определения и обнаружения тех, кто занимается легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Проверка клиентов и хранение данных

Преамбула: Обзор правовой структуры

Законы, положения и руководства

300. В данном разделе отчета, ссылка сделана на различные виды законов, положений и руководств. Законы являются основным законодательством⁵⁰. Положения, Правила и Меры представляют собой дополнительное законодательство. Основное и дополнительное законодательство обеспечено правовыми санкциями.

301. Китайская структура ПОД/ФТ сравнительно новая и в настоящее время претерпевает процесс перехода от так называемого режима «одного правила и двух мер» (введенного в 2003 году) к системе, основанной на Законе о ПОД, принятом в октябре 2006 года, и его сопроводительных правилах.

Исходящие меры по ПОД (2003 год)

302. Исходящий режим ПОД, установленный в марте 2003 года, включил в себя Положения о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, в финансовых учреждениях (старые Правила ПОД), обеспечивающиеся Административными правилами предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в RMB (Правила RMB-СКО/СПО) и Административными правилами предоставления отчетов финансовыми учреждениями об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях в иностранной валюте (Правила FX-СКО/СПО) («одно правило и две меры»). Они были изданы НБК. Старые Правила ПОД (которые в настоящее время не действуют) применялись для банковского, трастового и финансового секторов (это значит учреждений, которые контролировались КРБ).

Тем не менее, Правила RMB-СКО/СПО и Правила FX-СКО/СПО, которыми было введены обязательства по предоставлению отчетов о подозрительных операциях, применимы только к сектору банковских услуг, особенно политическим фондам, коммерческим банкам, городским и местным кооперативам, почтово-сберегательным учреждениям и любым финансовым учреждениям, которые ведут дела с иностранной валютой.

Входящие меры по ПОД (2006 год)

303. Новая правовая структура основана на Законе о ПОД (принятом 31 октября 2006 года) и двух новых правилах, изданных НБК 14 ноября 2006 года: Положения о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, в финансовых учреждениях (Положения ПОД) и Административные правила предоставления отчетов об операциях на крупные суммы денежных средств и сомнительных операциях для финансовых учреждений (Правила СКО/СПО). Закон и

⁵⁰ Некоторые законы называются Судебными законами. Они представляют собой временные законы, тем не менее, они действуют и имеют тот же статус, что и основные законы.

Положения о ПОД, которые заменили старые Правила ПОД (это значит «одно правило»), вступили в силу 1 января 2007 года.

304. Правила СКО/СПО вступили в силу 1 марта 2007 года. Выполнение новых правил отчетности было замедлено для того, чтобы сектор банковских услуг изменил свою систему, и секторы ценных бумаг и страхования разработали процедуры сообщения на первое время. В настоящее время Правила RMB-СКО/СПО и Правила FX-СКО/СПО («две меры») остаются в силе. Органы также отметили, что необходимо издать дополнительные правила, связанные с обязанностью проверки клиентов для финансовых учреждений (и правил, охватывающих ОНФПП секторы), которые вступят в силу в июле 2007 года.

305. Закон о ПОД охватывает «все финансовые учреждения, работающие на территории Народной Республики Китая», которые представляют собой: политические банки, коммерческие банки, кредитные кооперативы, почтово-сберегательные учреждения, трастовые инвестиционные компании, компании ценных бумаг, фьючерсные брокерские компании, страховые компании, и другие учреждения, занимающиеся финансовой деятельностью, определенной и объявленной Компетентными органами (статья 34). Статья 2(1) Положений о ПОД относится к указанным финансовым учреждениям и кроме этого к: трастовым инвестиционным корпорациям, фьючерсным брокерским фирмам, компаниям управления фондами, компаниям по управлению активами, финансовым компаниям, лизинговым компаниям и денежным брокерам (это значит ко всем финансовым секторам, которые контролируются тремя регулирующими органами, КРБ, КРЦБ и КРСД). Кроме того, данные сектора были (и остаются) предметом для различных совещательных и административных законов и правил, которые также имеют значение мер по ПОД, в частности в отношении установления личности клиента. В то время как некоторые из данных законов также относятся к категории финансовых учреждений, инвестируемых из-за границы, они не являются отдельной категорией, которая использует функциональный классифицирующий подход, согласно Закону и Положениям о ПОД. Они относятся к любым финансовым учреждениям с иностранными инвестициями.

306. Положения о ПОД также объясняют, что положения «применимы для учреждений, которые участвуют в переводе денег, выплате и безналичном расчете и продаже фондов». В Китае только банки в настоящее время имеют право оказывать услуги по переводу иностранной валюты и денежных средств или ценностей (ПДЦ). Поэтому, для упрощения ссылки в последующем обсуждении финансового сектора, если иное не предусмотрено, поставщики данных услуг включены в термин «банк». Если специальные требования применимы к банкам, при предоставлении услуг по иностранной валюте или ПДЦ, это указывается. Для НБК существует положение обозначить дополнительные виды учреждений приказом, но данный приказ пока не был издан.

Преамбула: подход к рейтингу

307. Переход к новым мерам по ПОД происходит в течение нескольких месяцев. Во время посещения на местах, новые общие Положения о ПОД и Правила СКО/СПО были обнародованы, и оценочная группа имела возможность изучить их и обсудить некоторые вопросы с органами. Поэтому, данный раздел отчета содержит полное описание и анализ данных мер. Тем не менее, так как Правила СКО/СПО не действовали в течение незначительного периода времени после их изучения на местах,

они не принимаются во внимание в рейтингах. Вместо этого, рейтинги основаны на сочетании Закона о ПОД и общими Положениями о ПОД, которые вступили в силу с 1 января 2007 года, вместе с Правилами СКО/СПО и Правилами FX-СКО/СПО, которые действовали с 2003 года. Не принимается во внимание (и не приводится описание) предложенных новых Правил проверки клиентов, так как они не были разработаны на момент визита.

Преамбула: учреждения финансового сектора, к которым применимы обязательства по ПОД/ФТ.

3.1 Риск отмывания денег и финансирования терроризма

308. Китай решил установить единые меры по ПОД/ФТ для всей финансовой системы. Органы не проходили оценку рисков для принятия решения, следует ли включать отдельные сектора в область действия режима ПОД/ФТ. Более того, китайская правовая и административная структура не предусматривает подход, основанный на риске, к применению предупредительных мер к финансовым учреждениям.⁵¹ В результате, следующее описание и анализ основаны на существовании «жестких» правил, которые применяются ко всем охваченным учреждениям.

3.2 Проверка клиентов, включая повышенные или сниженные меры (рекомендации 5-8)

3.2.1 Описание и анализ

Рекомендация 5 (установление личности клиента и аудит)

309. Ссылки на «финансовые учреждения» в данном разделе применимы в равной степени в секторе банковских услуг (включая услуги по иностранной валюте и ПДЦ), секторам ценных бумаг, страхования и ко всем другим финансовым секторам (смотрите статью 34 Закона о ПОД). Требования, которые предъявляются ко всем финансовым секторам, указаны только один раз в следующем разделе о секторе банковских услуг и не повторяются в последующих разделах. Закон и Положения о ПОД определяют требования по установлению личности клиента, которые относятся ко всем финансовым учреждениям. Правила RMB-СКО/СПО и FX-СКО/СПО также содержат некоторые требования к проверке клиента; тем не менее, они применимы только к сектору банковских услуг (включая услуги по иностранной валюте и ПДЦ), и с 1 марта 2007 года не действительны (когда новые Правила СКО/СПО вступили в силу). Так как новые Правила СКО/СПО вступили в силу после двух месяцев после посещения на местах, они не учитывались в рейтингах (хотя они и описаны в данном отчете). В любом случае, они не содержат особых обязательств по аудиту клиентов. Китайские власти в настоящее время находятся в заключительной стадии разработки правил, которые бы содержали более полные требования к аудиту клиентов во всех финансовых секторах.

Сектор банковских услуг (включая иностранную валюту и услуги ПДЦ)

310. Существует два основных вида банковских счетов в Китае: (1) депозитные счета (это значит сберегательные счета) (в Китае это счета текущих, срочных вкладов и вкладов с уведомлением об изъятии), которые могут использоваться для хранения или

⁵¹ Китайские власти указывают, что они планируют внедрить подход, основанный на риске, в будущем в отношении надзора за ПОД.

изъятия средств на депозитных счетах; и (2) срочные вклады (в Китае это «расчетные счета») которые используются для получения и перевода платежей. Физические или юридические лица могут открыть депозит и расчетный счет в RMB или иностранной валюте.

311. Анонимные счета: Закон о ПОД запрещает финансовым учреждениям открывать и обслуживать анонимные счета или счета на фиктивные имена. Кроме того, финансовые учреждения не имеют право предоставлять услуги или проводить операции в любыми клиентами, чья личность не установлена (статья 16 Закона о ПОД).

312. При установлении деловых отношений: При установлении деловых отношений, финансовые учреждения должны потребовать от клиента предоставления оригинала и юридически действительное удостоверение личности или другие документы, удостоверяющие личность, которые были выданы надежными и независимыми источниками (статья 16 Закона о ПОД). Например, при открытии счета, клиенты, которые проживают в Китае, должны предоставить официальное или временное удостоверение личности, или в случае, если это военнослужащий или вооруженная полиция, полицейское или армейское удостоверение личности. Клиенты, которые проживают в Гонконге, Макау и Тайване, должны предоставлять юридически действительное удостоверение личности, которое было выдано их иммиграционными/эмиграционными органами. Иностранцы граждане должны предоставлять паспорта. Финансовые учреждения должны удостоверять идентификационные документы клиентов (это значит проверять их подлинность, завершенность и законность) и делать записи идентификационной информации, содержащейся в них (статья 16 Закона о ПОД). Финансовые учреждения могут также по своему усмотрению проверять удостоверение личности клиента через ГТП или отделы общественной безопасности (статья 18 Закона о ПОД).

313. Требования к верификации применимы к сектору банковских услуг.⁵²⁵² Если заявление клиента и сопровождающая документация соответствуют основным требованиям для открытия счета, банк направляет данные материалы в местное отделение НБК. НБК рассматривает заключение банка и утверждает открытие счета, если все оформлено надлежащим образом [статья 27, Административные правила для расчетных банковских счетов в RMB (Правила RMB SA)]. Кроме того, идентификационная информация клиента заносится в обрабатывающую систему, которая используется НБК. Данная система предназначена для контроля и надзора за открытием и использованием банковских счетов в Китае и способствует наложению санкций на тех, кто открывает счета незаконно.

314. Китайская система национальных удостоверений личности способствует установлению личности граждан Китая, которые должны иметь при себе удостоверения личности все время, если им 16 лет и старше. Для лиц до 16 лет, для удостоверения личности необходимо иметь регистрационное свидетельство о постоянном месте жительства (Никон), (например, статья 5(2) Положений о системе действительных имен для личных депозитных счетов). Каждое свидетельство о регистрации на постоянном месте проживания содержит личный идентификационный номер, который дается лицу

⁵² Статьи 17 и 22 Положений о системе действительных имен; статья 6 Правил RMB SA; статья 11 Положения об управлении отечественными счетами в иностранной валюте; статья 9 Правил управления регистрацией ценных бумаг и клирингом и Правила RMB-СКО/СПО.

сразу после рождения. Во время местного визита, Китай менял первое поколение удостоверений личности на второе поколение, которое содержало фотографию владельца удостоверения и использовало безопасную печать и цифровые идентификационные знаки на основании восемнадцати цифрового номера гражданина, который дается китайскому гражданину при рождении, который считывается считывающим устройством для карточек. Китайские власти полагают, что около 315 миллионов карточек второго поколения выданы до настоящего времени. В таком случае, обмен карточек первого поколения на второе поколение будет завершен к 2008 году. В настоящее время, НБК пока не установил даты окончания действия карточек первого поколения, что значит, что до настоящего времени большинство населения смогут использовать их.⁵³ Это привело к возникновению некоторого беспокойства, так как согласно данным китайских органов, карточки первого поколения легко подделывались и подделки использовались для открытия банковских счетов. Соответственно, удостоверение личности клиента, которое проводится на основании карточек первого поколения, не всегда надежно. Также, согласно данным полиции, около 5 миллионов граждан имеют идентичные номера удостоверения личности, так как удостоверения личности первого поколения изготавливались в ручную⁵⁴. В некотором смысле, эти вопросы будут рассматриваться, когда закончится обмен удостоверений личности первого поколения на второе поколение, так как удостоверения личности второго поколения сложнее подделать. Согласно данным НБК, в настоящее время идет региональное слушание дела для предоставления финансовым учреждениям доступа посредством НБК к базе данных МОБ для проверки, является ли предоставленное удостоверение личности подлинным и лицо, появившееся в финансовом учреждении, его владельцем. Данные услуги будут предоставлены всем финансовым учреждениям к концу 2007 года.

315. При проведении случайных операций: При предоставлении случайных услуг сверх «установленного размера» (например, денежные переводы, обмен валюты, оплата по счетам), финансовые учреждения должны выполнять процедуры удостоверения личности клиента и подтверждения, как описано выше [статья 16 Закона о ПОД; статья 9(1) Положений о ПОД]. ФАТФ требует проведение проверки клиента в связи со случайными или одноразовыми операциями, которые превышают 15 000 евро/долларов США, требование, которое не соблюдается, так как данное «предписанное количество» еще не было определено китайскими органами. Поэтому, в отсутствие четких границ для случайных операций, спорным вопросом является тот факт, является ли само обязательство действительным.⁵⁵ Китайские власти постановили, что финансовые учреждения, тем не менее, должны проводить проверку клиентов (включая всех непостоянных клиентов не смотря на размер операции) в соответствии со статьей 3 Правил для внедрения мер для контроля сообщения финансовыми учреждениями крупных и подозрительных операций в иностранной валюте. Статья 3 гласит, что финансовые учреждения «должны соблюдать основной принцип «знать своего клиента» при установлении деловых отношений с клиентами и ведении дел по иностранной валюте». Тем не менее, данный аргумент отклоняется на основании, что

⁵³ Удостоверения личности, выданные гражданам, которым исполнилось 45 лет, и старше, действительны на неопределенный срок/никогда не истекают. Удостоверения личности, выданные гражданам, которым 16-26 лет, действительны 10 лет, в то время как удостоверения личности, выданные гражданам, которым 26-45 лет, действительны 20 лет.

⁵⁴ Китайская пресса, «Кризис удостоверения личности оставил многих без лицензии» (15 ноября 2006 года), ссылка на статью из Chongqing Morning Post, на странице 5.

⁵⁵ Китайские власти постановили, что границы будут определены в новых правилах проверки клиентов, которые скоро вступят в силу.

статья 3 не относится конкретно к случайным услугам и более того, непонятно, как статья 3 (которая содержится в правилах) может не принимать во внимание очевидную ссылку в Законе о ПОД на «предписанный размер».

316. При проведении операций с иностранной валютой для клиентов, банки (которые являются единственным финансовым учреждением, которое может проводить данные операции) должны проверить имя клиента, идентификационный документ, и его номер, адрес, профессию, семейный доход и другую информацию о семье клиента (статья 4 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в иностранной валюте).⁵⁶

317. Когда существует подозрение об отмывании денег: Финансовые учреждения должны проводить проверку клиентов, когда нарушение (которое возможно включает легализация доходов, полученных преступным путем,) обнаружено в ходе ведения дел [статья 9(3) Положений о ПОД].

318. При проведении денежных переводов: В соответствии с Правилами о выплате и расчете и методах ведения бухгалтерского учета для выплаты и расчета, следующие элементы необходимы для всех видов платежных средств (в RMB и иностранной валюте): имя получателя, имя плательщика, определенная сумма, название банка, который получает перевод, название банка, который отправляет перевод, номер счета получателя и плательщика. Банки должны проверять информацию при проведении телеграфных денежных переводов [например, статьи 171 и 174 Правил о выплате и расчете; часть 6, 1(1)(2) Методов ведения бухгалтерского учета для выплат и расчетов]. Отправляющий и получающий банк не должен осуществлять перевод без наличия необходимой информации [например, статья 171 Правил по выплате и расчете, и часть 1, II(IV) Методов ведения бухгалтерского учета для выплат и расчетов]. Вышеупомянутые положения относятся к «телеграфным переводам и почтовым переводам», что изложено в извещении НБК о включении телеграфных переводов. Методы ведения бухгалтерского учета для выплат и расчетов относятся к «электронным переводам».

319. Если существуют сомнения о достоверности/точности ранее полученных идентификационных данных клиента: По закону, клиенты, у которых открыты «расчетные» счета, должны сообщать о любых изменениях своей идентификационной информации в соответствующие финансовые учреждения. Кроме того, банки должны обновлять информацию о клиентах каждый год или время от времени при наличии каких-либо изменений (статья 62 правил о подозрительных сделках в RMB SA). Финансовые учреждения должны повторно устанавливать личность клиента, если достоверность, действительность или целостность ранее полученных идентификационных данных клиента сомнительна, или обнаружено нарушение во время ведения дел [статья 16 Закона о ПОД; статьи 9(1) и 9(3) Положений о ПОД]. Нарушение должно включать подозрение об отмывании денег или финансировании терроризма.

320. Юридические лица: Сектор банковских услуг является предметом специальных требований, относящихся к идентификации юридических лиц, что описано ниже. Данные требования не применимы к секторам ценных бумаг или страхования. Юридические лица могут открывать «расчетные» счета. Заявление на открытие счета должно предоставляться главой юридического лица или уполномоченным представителем, и должно содержать его/ее удостоверение личности, полномочие действовать и следующие документы, выданные соответствующими

⁵⁶ На 1 марта 2007 года, статья 4 Правил о сообщении подозрительных и крупных операций в иностранной валюте не действительна.

правительственными органами:

(а) Оригинал его предпринимательской лицензии (для предприятия или собственной организации).

(б) Свидетельство о регистрации (для отделения или офиса иностранной компании,⁵⁷ финансово независимой дочерней компании⁵⁸, социальной организации или частной организации⁵⁹, которая не является предприятием), которое содержит, кроме всего остального, название и адрес главного офиса юридического лица и информацию о его акционерах, директорах и главных представителях. Или

(с) Письмо и/или свидетельство об утверждении (для частной организации, которая не является предприятием, религиозной организацией, правительственным органом, государственным учреждением, военной частью, полицией или отделением, общественной организацией, офисом международной организации или любым другим видом организации).

321. Если клиент является иностранной компанией (это значит зарегистрированной за рубежом), он также должен предоставить доказательства, что он получил поддержку правительства для ведения дел в Китае. Процесс утверждения иностранных инвестиций жестче, если иностранная компания зарегистрирована в известном оффшорном финансовом центре.

322. Если счет в иностранной валюте был открыт, дополнительные процедуры должны соблюдаться, включая получение письменного подтверждения из ГУИВ для открытия и использования счета (статьи 11 и 12 Положения о контроле отечественного счета в иностранной валюте).⁶⁰

При проведении операций с иностранной валютой, банк должен проверить идентификацию клиента и его главы или уполномоченного представителя, документы, которые были предоставлены для открытия счета, код регистрации юридического лица, адрес, разрешенный к выпуску капитал, сферы деятельности, размер деловых операций и средний дневной объем операций по счету (статья 4 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в иностранной валюте)

⁵⁷ Если офис иностранной компании находится за пределами места проживания, она также должна предоставить подтверждение, выданное правительством юрисдикции, где он находится. Следует заметить, что отделения и офисы иностранных компаний не имеют акционеров или директоров, так как они не считаются независимыми юридическими лицами. У них должны быть представительства.

⁵⁸ «Финансово независимая дочерняя компания» - очень узкая категория организаций – сады, столовые или отели, которые являются филиалами. Для получения свидетельства о регистрации, данные организации должны предоставить следующую информацию, относящуюся к организации, для которой они являются филиалами: свидетельство о регистрации дочерней компании для открытия расчетного счета и подтверждающее письмо (статья 17 Административных правил для банковских расчетных счетов в RMB; 1.(1).3 Уведомления НБК о соответствующих вопросах для регулирования управления банковскими расчетными счетами в RMB).

⁵⁹ Социальные организации и частные некоммерческие организации не имеют акционеров или директоров. Тем не менее, у них есть спонсоры, ответственные лица и законные представители. Свидетельство о регистрации, которое выдается данным организациям, содержит информацию о законных представителях (статья 16 Административных положений НБК, регулирующие регистрацию социальных организаций; статья 6 Промежуточных положений о регистрации и управлении частными некоммерческими организациями). До того, как регистрирующий орган выдает свидетельство о регистрации данным организациям, данные и идентификационная информация, относящаяся к спонсорам и ответственным лицам, должны предоставляться в регистрирующий орган (статьи 11 и 15 Административных положений НБК, регулирующие регистрацию социальных организаций; статьи 6 и 7 Промежуточных положений о регистрации и управлении частными некоммерческими организациями).

⁶⁰ На 1 марта 2007 года, статья 4 Правил о сообщении подозрительных и крупных операций в иностранной валюте не действительна.

323. Название, используемое юридическим лицом для открытия счета должно состоять из названия или имени, которое указано в его идентификационных документах. Например, самостоятельная организация с брендовым названием должна гарантировать, что данное название, которое указано в его деловой лицензии, состоит из названия, которое используется для открытия ее «расчетного» счета. В случае если это самостоятельная организация, у которой нет брендового названия, тогда следует использовать имена ее владельцев, которые указаны в ее деловой лицензии, и фразу «самостоятельная организация» (статья 24 Правил RMB SA).

324. Банки должны составить файлы с информацией о клиенте, которые позволят им установить принадлежность и структуру управления клиентов, которые являются юридическими лицами. Тем не менее, не обязаны делать это, когда клиент открывает банковский счет (статья 4 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в иностранной валюте; статья 10 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB).⁶¹ Требование перепроверять данные о клиенте, когда возникают сомнения в подлинности, достоверности или целостности идентификационных данных клиента, не включает требование выяснять принадлежность и структуру управления клиентов, которые являются юридическими лицами.

325. Юридические образования: трасты, учрежденные согласно намерениям сторон и зафиксированные устно или письменно, юридически признаны в Китае (Трастовый закон) и их активы должны управляться трастовыми инвестиционными компаниями, которые контролируются утвержденными финансовыми учреждениями и КРБ. Если траст является клиентом (это значит при установлении деловых отношений), трастовая инвестиционная компания должна получить копию доверенности на управление собственностью, которая содержит имена и адреса учредителя, доверительного собственника и бенефициария (статья 9 Трастового закона; статьи 28-29 Положений о трастовых инвестиционных компаниях).⁶² Кроме того, принудительный циркуляр, изданный КРБ, предусматривает, что трасты могут открывать счета доверительной собственности (это значит специальные ценные бумаги или депозитный счет для доверительной собственности) на имя трастовой инвестиционной компании и самого траста. При открытии данного счета, трастовая инвестиционная компания должна предоставить копию трастового документа в финансовое учреждение, где будет открыт счет, и подтвердить его подлинность (статьи II-III Уведомления о вопросах, связанных с открытием специальных счетов ценных бумаг и специальных счетов предприятий Трастовыми и инвестиционными компаниями).

326. Уполномоченные представители: Если клиента представляет другое лицо, финансовое учреждение может проверить удостоверения личности или другие идентификационные документы клиента и уполномоченного представителя, и записать соответствующую идентификационную информацию [статья 16 Закона о ПОД; статья 9 Положений о ПОД; статьи 6-7 Положений о системе действительных имен (смотрите

⁶¹ На 1 марта 2007 года, статья 4 Правил о сообщении подозрительных и крупных операций в иностранной валюте и статья 10 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB не действительны .

⁶² «Бенефициарий» - это «лицо, которое имеет право получать прибыль от траста. Это может быть физическое лицо, юридическое лицо или организация, учрежденная в соответствии с законом». Учредитель может создать траст, согласно которому он/она является одним (или единственным) бенефициарием. Доверительный собственник может быть бенефициарием, но не может быть только бенефициарием по отношению к этому же трасту (статья 43 Трастового закона).

ниже в разделе Обслуживание существующих клиентов для получения описания системы действительных имен и ее целей); статья 26 Правил RMB SA]. Тем не менее, данное обязательство применяется только, когда финансовое учреждение знает, что клиент действует от имени другого лица (например, состоит в контрактных отношениях, которые содержат необходимость наличия признанного бенефициария, как в случае со страховыми полисами или трастовыми отношениями). Не существует определенного требования закона к финансовым учреждениям для определения, действует ли клиент от имени другого лица (например, спросив у него). Только клиент, который действует как агент, должен предоставить его/ее удостоверение личности и удостоверение личности главного для открытия личного депозитного счета (статья 6 Положения о системе действительного имени для личных депозитных счетов).

327. Бенефициарный собственник: Не существует требования закона для определения «бенефициарного собственника» клиентов, которые являются юридическими лицами, или положений, что установлено в Глоссарии сорока рекомендаций [это значит, что физическое лицо, которое владеет или контролирует клиента]. Хотя существует требование устанавливать личность «бенефициария» при проведении деловых операций, таких как страхование или трасты (статья 16 Закона о ПОД), термин «бенефициарий» не рассматривается, как окончательный владелец или контролер, что требуется Рекомендациями ФАТФ.⁶³

328. Цель деловых отношений: При открытии банковского счета финансовое учреждение должно получать информацию о «круге операций, основных сторонах движения фондов, среднем размере ежедневного движения фондов по счету» (статья 9(2) Положений о ПОД; статья 4 Правил о сообщении подозрительных и крупных операций в иностранной валюте; статья 10 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB).⁶⁴ Кроме того, финансовые учреждения должны знать цель и характер операций, проводимых клиентом [статья 9(2) Положений о ПОД].

329. Проводящаяся проверка: Не существует определенных требований для финансовых учреждений проводить проверку деловых отношений. Единственными необходимыми элементами, относящимися к проводящейся проверке, являются требования для финансовых учреждений проверять личные данные клиента, если возникают сомнения относительно их подлинности, достоверности и целостности или если существует нарушение во время ведения дел [статьи 16 и 19 Закона о ПОД; статья 9(3) Положений о ПОД]. Хотя на деле финансовые учреждения могут проводить мониторинг операций для соблюдения данных определенных правил, не существует обязательства, которое бы относилось к другим элементам процесса проведения проверки деловых отношений.

330. Существует только несколько разумных мер в секторе банковских услуг, которые могут помочь проведению контроля. Например, в контексте предоставленного клиенту кредита, коммерческие банки должны постоянно отслеживать все факторы, которые могут повлиять на выплату, и должны подготовить письменный отчет о мониторинге,

⁶³ Китайские власти уведомляют, что новые правила проверки клиентов, которые скоро должны издаваться, будут содержать требования идентификации «бенефициарного собственника», так как этот термин рассматривается в рекомендациях ФАТФ.

⁶⁴ На 1 марта 2007 года, статья 4 Правил о сообщении подозрительных и крупных операций в иностранной валюте и статья 10 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB не действительны.

сосредотачиваясь на том: (1) использует ли клиент пролонгированный кредит для целей, оговоренных в контракте, и полностью ли он выполняет контракт; (2) проходит ли программа, на которую было получено продление кредита, нормально; (3) изменились ли юридический статус и финансовое положение клиента; (4) на информации о сроках выплаты; и (5) на информации о приобретении заложенного имущества, его качестве и стоимости, т.д. (статья 41 Руководства по проверке работы по продлению кредитов коммерческими банками).

331. Другие разумные меры, которые требуют некоторые элементы проведения проверки, относятся к структуре Системы учета банковских расчетов. Банки должны отслеживать использование «расчетных» счетов и своевременно сообщать о любых подозрительных платежных операциях в офис местного отделения НБК (статья 62 Правил RMB SA). Они также должны проверять существующие «расчетные» счета ежегодно, проверять их соответствие закону и подтверждать подлинность документов по открытию банковского счета. Тем не менее, процесс проверки и мониторинга счетов применим только к информации, которую банк получает в ходе открытия счетов. В отличие от этого, данные, которые следует собрать финансовым учреждениям для соблюдения процесса проведения проверки клиента, должны быть более общими и должны включать, например, собранную информацию об экономической базе клиента. Хотя положения, относящиеся к продлению кредита и к банковским «расчетным» счетам, содержат некоторые элементы, которые сопоставимы с проведением проверки клиента, данные обязательства не предназначены для гарантирования соблюдения положений о ПОД/ФТ и только устанавливают ограниченные требования к проверке клиентов.

332. Финансовые учреждения также должны сообщать о любых операциях или действиях, которые не соответствуют деятельности клиента или его экономической или финансовой базе и рассматриваются как подозрительные (статья 13 Положений о ПОД; Правила FX-СКО/СПО; Правила RMB-СКО/СПО; новые Правила СКО/СПО).⁶⁵ Вероятно, финансовому учреждению понадобится провести процесс мониторинга для соблюдения данных положений (например, дать возможность финансовым учреждениям регулировать операции с профильной или экономической или финансовой базой клиента).

333. Тем не мене, за исключением статьи 13 Положений о ПОД, все остальные вышеупомянутые положения применимы только к определенным финансовым учреждениям, и только в особых случаях. Например, положения Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в иностранной валюте и Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB, которые содержат больше требований для организаций, чем для отдельных клиентов, только определяют, как банки должны вести себя в случаях обнаружения подозрительных операций (должны предоставить отчет), а не то, что следует предпринять для обнаружения данных случаев (это значит, как проводить проверку клиента). Даже если обнаружены нарушения, банк должен только перепроверить клиента. В частности, не существует четких требований для гарантирования, что проводимые операции не противоречат со сведениями учреждения о клиенте, их профилю риска и дел, и там, где необходимо, источник финансирования,

⁶⁵ На 1 марта 2007 года, статья 4 Правил о сообщении подозрительных и крупных операций в иностранной валюте и статья 10 Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB не действительны.

так как банки даже не обязаны создавать данных профиль риска или спрашивать у своих клиентов об источниках их финансирования.

334. Риск клиента: Финансовые учреждения должны применять те же меры проведения проверки клиента ко всем клиентам, а не классифицировать клиентов по риску. Китайские органы постановили, что с их точки зрения, существуют слишком строгие требования в Китае.⁶⁶ Это значит, что финансовые учреждения не должны проводить расширенную проверку для категории клиентов, деловых отношений или операций с повышенным риском. Более того, финансовые учреждения не должны проводить неполную или упрощенную проверку в отношении любой категории клиентов, деловых отношений или операций. Хотя новые Правила СКО/СПО предполагают ведение учета для категорий клиентов с повышенным риском, они не требуют проведение расширенной проверки клиента [для компаний ценных бумаг, фьючерсных брокерских компаний и компаний по управлению активами, смотрите статью 12(5); для страховых компаний смотрите статью 13(15)].⁶⁷ Правила RMB-СКО/СПО, Правила FX-СКО/СПО и новые Правила СКО/СПО не содержат руководства для банков, которые бы рассматривали проведение добровольной расширенной проверки клиента для отдельных категорий клиентов (например, для обеспечения обязательств по сообщению).

335. Определение времени верификации: Финансовые учреждения не должны предоставлять любые услуги (такие, как открытие счета) или проводить операции с любыми клиентами, чья личность не была установлена. Это относится к новым клиентам и существующим клиентам, чьи идентификационные данные необходимо перепроверить (статья 16 Закона о ПОД). Кроме того, банки не должны открывать личные депозитные счета тем, кто не предоставил свои идентификационные документы или использует имена, которые отличаются от тех, что содержатся в идентификационных документах (статьи 6-7 Положений о системе действительных имен). Более того, клиенты должны предоставить удостоверения личности или другие документы при подаче заявления на открытие «расчетного счета» (статьи 6-7 Положений о системе действительных имен; Правила RMB SA). Банки должны ликвидировать счета, которые открыты с нарушением данных правил (статьи 22 и 62 Правил RMB SA).

336. Хотя финансовые учреждения не должны прекращать деловые отношения, на деле, запрет на проведение любых операций клиентами имеет тот же результат (статья 16 Закона о ПОД). Тем не менее, не существует соответствующего требования для финансового учреждения для принятия решения сообщить о подозрительных операциях иного, чем общие требования (которые в настоящее время применяются по отношению к банкам) для предоставления отчета о подозрительных операциях, если были обнаружены «другие подозрительные платежные операции» [статья 8(15) Правил о сообщении крупных и подозрительных операций в RMB; статья 13 Правил о

⁶⁶ Хотя НБК планирует ввести дополнительные правила проверки клиентов в 2007 году, неясно, будут ли данные правила включать расширенные требования к проверке клиентов.

⁶⁷ Правила СКО/СПО Rules вступили в силу в марте 2007 года, через два месяца после посещения на местах и дольше предельного срока, установленного процедурами взаимной оценки ФАТФ.

сообщении крупных и подозрительных операций в иностранной валюте].⁶⁸ Хотя общие обязательства о сообщении были расширены для других видов финансовых учреждений посредством новых правил о сообщении крупных и подозрительных операций, до сих пор не существует четкого требования для принятия решения о предоставлении отчета о подозрительных операциях, если проверка клиента не может быть завершена.⁶⁹

⁶⁸ На 1 марта 2007 года, статья 8 (15) Правил RMB-СКО/СПО и статья 13 Правил FX-СКО/СПО более не действительна.

⁶⁹ Китайские власти постановили, что данный вопрос будет изложен в новых правилах проверки клиентов, которые скоро будут изданы.

337. Идентификация существующих клиентов: В 2005 году, Отдел платежей и расчетов НБК начал подтверждение всех существующих «расчетных» счетов во всем Китае для гарантирования подлинности, завершенности и соответствия информации по счетам для того, чтобы данную информацию можно было внести в систему идентификации клиентов (Система управления расчетными счетами в RMB).⁷⁰ Клиенты, которые открыли личные депозитные счета до выхода Положений о системе действительных имен, были повторно идентифицированы и их идентификационные данные были подтверждены впервые со времени первого поступления на счет после вступления в силу Положений о системе действительных имен (статья 10 Положений о системе действительных имен).⁷¹ Процедуры подтверждения личности клиентов в данном контексте идентичны процедурам, описанным выше для открытия счета. Исключение составляет то, что китайские граждане до 16 лет, которые проживают на территории Китая, должны предоставлять книгу места проживания, жители Гонконга и Макао должны предоставлять въездную визу, и жители Тайваня должны предоставлять въездную визу или другой действительный туристический паспорт, который дает им право въезжать и выезжать с территории Китая (статьи 5-7 Положений о системе действительных имен). Любой счет, который содержит ложную информацию о клиенте или неполную деловую информацию, должен содержать исправленную информацию, которая вносится в систему действительных имен, или закрыт. Данные положения не применяются к другим видам существующих клиентов это значит существующим клиентам в секторах ценных бумаг и страхования).

Сектор ценных бумаг

338. Требования проверки клиента, которые содержатся в Законе о ПОД и Положениях о ПОД (как указано выше в отношении сектора банковских услуг), также применимы к сектору ценных бумаг. Кроме того, применяются следующие требования.

339. **Случайные операции:** Невозможно проводить торговлю ценными бумагами в Китае без предварительного открытия счета ценных бумаг.

^{340.} **Бенефициарный собственник:** Административные правила и положения КРЦБ требуют, чтобы ценные бумаги были зарегистрированы на счете ценных бумаг их владельца и на счете ценных бумаг номинального владельца (например, фондовой компании). В любом случае, учреждение регистрации и расчета ценных бумаг может потребовать от номинального владельца предоставить информацию, касающуюся лица, которое имеет право на и процент по данным ценным бумагам [статья 18 Мер по организации регистрации ценных бумаг и клиринга (Меры SRC)]. Тем не менее, данное положение не должно рассматриваться как обязательное требование для учреждений ценных бумаг для определения владельца-бенефициария и для подтверждения его личности.

341. **Проводимая проверка:** Компании ценных бумаг должны иметь информацию о материалах и кредитном статусе своих клиентов, и должны наблюдать за использованием счетов ценных бумаг клиентами (статья 24 Мер SRC). О любой незаконной деятельности, которая обнаружена, следует сообщать в учреждение регистрации ценных бумаг и клиринга и на фондовую биржу (статья 24 Мер SRC).

⁷⁰ Правила RMB SA, Подробные правила для применения административных правил для банковских расчетных счетов в RMB, Правил делового распоряжения административной системой банковских расчетных счетов в RMB и Положения о системе действительных имен.

⁷¹ Целью системы действительных имен является гарантирование, что каждое отдельное лицо имеет только одно официально признанное имя, полученное из официально выданных документов, при открытии банковского счета. Данная система была внедрена ввиду обычной практики наличия большого количества широко используемых имен, региональных вариаций, т.д.

Тем не менее, данное положение не гарантирует, что операции, проводимые клиентами, соответствуют информации о клиенте и его экономическом положении, которая имеется у компаний ценных бумаг.

342. Заявление следует подавать для обновления и изменения любой регистрационной информации, относящейся к счетам ценных бумаг. Заявление должно предоставляться вместе с: (1) карточкой счета ценных бумаг и любыми дубликатами; (2) удостоверением личности основного владельца счета и другого уполномоченного пользователя; (3) идентификационными документами юридического лица, за печатью компетентных органов; (4) обновленными свидетельствами, выданными компетентными органами; и (5) любыми другими материалами, требуемыми корпорацией. Уполномоченные представители клиента должны также предоставить заверенную доверенность и представленные действительные идентификационные документы клиента и дубликаты. Иностранное юридическое лицо должно также предоставить доверенность, которая была заверена Советом директоров, директорами и главными акционерами, и копии идентификационных документов принципалов. Если заявление принимается, соответствующая регистрационная информация должна изменяться в течение 5 рабочих дней, и орган, открывающий счет, должен напечатать новые карточки счета ценных бумаг в соответствии с измененной регистрационной информацией. Компания ценных бумаг и орган, открывающий счет, должны хранить записи оригинальной регистрационной информации до и после изменения (статьи 4.7, 4.8 и 4.9 Административных правил для счетов ценных бумаг).

Сектор страхования

343. Требования проверки клиентов, которые содержатся в Законе о ПОД и Положениях о ПОД (как указано выше в отношении сектора банковских услуг), также применимы к сектору страхования. Кроме того, применяются следующие требования.

344. **При установлении деловых отношений:** Закон о страховании требует, чтобы имена и места проживания страхователей и застрахованных лиц и имена и место проживания бенефициариев страхования жизни были определены (статья 19 Закона о страховании). Тем не менее, не существует законного требования в Законе о страховании к проверке предоставленной информации. На деле, страховые компании требуют, чтобы клиент и держатель полиса предъявили идентификационное удостоверение (например, удостоверение личности или паспорт) для удостоверения их личности (статья 19 Закона о страховании).

345. **Цель деловых отношений:** При заключении договора страхования, страховая компания должна объяснить содержание статей договора страхования и может поднять вопрос относительно объектов страхования или страхователя, и страхователь должен сделать правдивые представления. Тем не менее, не существует обязательного требования для страховых компаний поднимать данные вопросы (статьи 17 и 19 Закона о страховании).

346. **Проводимая проверка:** В отличие от сектора банковских услуг и сектора ценных бумаг, в секторе страхования не существует положений, которые обязывают страховые компании отслеживать операции или деловые отношения даже в определенных случаях. Также в отличие от сектора банковских услуг, страховые компании не являются предметом разумных требований к хранению документации, данных и информации,

собранный при проведении проверки клиента, обновленная и соответствующая в ходе пересмотра существующих записей.

Эффективность

347. Новый Закон о ПОД был только недавно принят и расширил обязательства по проверке клиентов в секторах страхования и ценных бумаг. Слишком рано делать какие-то выводы об эффективности его применения.

348. НБК сообщает, что в 2005 году было проинспектировано 3 000 банков. Из 600 нарушений, которые были выявлены в ходе проверки, 283 из них представляли собой нарушения требований по проверке клиентов. Оценка не содержала обозначение уровня серьезности данных нарушений, но финансовые учреждения, с которыми встречалась группа, предположили, что они были в основном технического характера.

349. Рекомендация 6 (Политически значимые лица)

350. Китайские власти не ввели никакие специальные требования в отношении политически значимых лиц (ПЗЛ). Тем не менее, Китай ввел расширенные меры для операций в и из Китая, которые проводятся иностранцами. Информация, такая как характер дела, цели операции, база клиента, относящаяся ко всем иностранным клиентам, получается или отправляется в ГУИВ для изучения, когда осуществляется следующая деятельность в Китае; (1) перевод фондов в Китай; (2) открытие банковских счетов; и (3) получение инвестиций. Для данных целей, китайские власти постановили, что иностранные ПЗЛ не должны иметь право на анонимное присутствие, которым они могут пользоваться в других юрисдикциях. Китайские власти также считают, что их система сообщения крупных операций приведет к тому, что о большом количестве операций, проводимых иностранными ПЗЛ, станет известно ЦАПОД. Более того, каждый из данных факторов является препятствием для иностранных ПЗЛ отмывать свои фонды в китайской финансовой системе. Соответственно, Китай выбрал следующее: не устанавливать специальные требования по ПОД в отношении иностранных ПЗЛ. Тем не менее, хотя вышеуказанные требования применимы ко всем иностранным гражданам (и поэтому, будут применяться к иностранным ПЗЛ), не существует требования для установления личности иностранных ПЗЛ как таковых или принятия дальнейших расширенных мер по отношению к ним.

351. Данный подход не соответствует Рекомендациям ФАТФ, так как странам не разрешено уклоняться от рекомендации 6 на основании подхода, основанного на риске. Страна может принимать во внимание риск и может решить ограничить применение определенных рекомендаций ФАТФ, только если: (1) финансовая деятельность осуществляется на случайной и ограниченной основе (относительно количественного и абсолютного критериев) таким образом, что существует незначительный риск отмывания денег или финансирования терроризма; или (2) при других обстоятельствах, на строго ограниченной и обоснованной основе, если существует доказанный незначительный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

352. Китайские власти спорят, что нерезиденты в Китае являются предметом специальных требований, если они открывают счета или ведут дела в Китае, и они указывают на это как на смягчение последствий от овеществления рисков в отношении иностранных ПЗЛ. Тем не менее, данные требования недостаточны для определения высоких рисков, связанных с данной категорией клиентов и ни финансовые учреждения, ни другие органы (которые должны выдавать иностранцам разрешения на открытие

счетов или ведение дел в стране) не должны устанавливать, являются ли иностранные клиенты ПЗЛ.

Дополнительные элементы

352. Китай подписал и ратифицировал Конвенцию ООН против коррупции 10 декабря 2003 года и 27 октября 2005 года, соответственно. 13 января 2006 года, Китай представил ратификацию в ООН. Конвенция вступила в силу 12 февраля 2006 года.

353. Следуя своей стратегии по выявлению коррупции, Китай большое внимание уделяет выявлению отечественных ПЗЛ. MS и другие государственные органы участвуют в выявлении и оценке коррупции среди государственных чиновников. НБК сотрудничает с данными органами (например, через использование базы данных ЦАПОД) для расследования потенциальной коррупции. С 1995 года, Китай потребовал от правительственных чиновников, по всей стране или на уровне глав отделений, которые работают в органах коммунистической партии, правительственных организациях, судах, прокуратурах или армии, или от тех, которые отвечают за средние и крупные государственные предприятия, предоставлять отчеты об их годовом доходе в кадровый отдел на высшем уровне. Органы надзора и проверки дисциплины на всех уровнях несут ответственность за надзор и инспектирование соблюдения данного требования.⁷² Тем не менее, как и в случае с иностранными ПЗЛ, Китай не принял меры для расширения специальных требований Рекомендации 6 к отечественным ПЗЛ.

Рекомендация 7 (Корреспондентские банковские и похожие отношения)

354. Банки могут устанавливать корреспондентские отношения с банками в пределах и за пределами страны (Положения о контроле операций с иностранной валютой для банков, статья 29, составленная ГУИВ в сентябре 1997 года). Финансовые учреждения должны убедиться, что зарубежное финансовое учреждение, с которым они устанавливают корреспондентские банковские, агентские и другие деловые отношения, применяют эффективные процедуры по установлению личности клиента и могут получить необходимую идентификационную информацию о клиенте из зарубежных финансовых учреждений [статья 9(4) Положений о ПОД].

355. Тем не менее, вышеперечисленные положения относятся только к процедурам установления личности клиента корреспондентских банков. Не существует обязательного законного требования для банков по сбору важной информации об учреждении-респонденте для полного выяснения характера его дел и для определения исходя из общедоступной информации репутации учреждения и соответствия и качества надзора и средств контроля. Также не обязательно документировать соответствующие обязанности по ПОД/ФТ в рамках корреспондентских отношений. Например, не существует обязанности проверять обязательство сообщения подозрительных операций банка-корреспондента.

356. Китай не разрешает открытие «транзитных счетов». Китайский финансовый рынок контролируется согласно подходу, основанном на разрешении. Другими словами, финансовые учреждения могут предоставлять услуги, которые были утверждены законом или в письменном виде финансовыми инспекторами. Данное утверждение никогда не

⁷² Положение о декларировании дохода должностными лицами на уровне округа (главы отделения) в УПК и правительственных организациях (1995 год), и ответы на вопросы, касающиеся Положения о декларировании дохода должностными лицами на уровне округа (главы отделения) в УПК и правительственных организациях (1995 год).

выдается в отношении «транзитных счетов». Поэтому, на деле, в соответствии с наблюдением надзорных органов, в Китае не существует «транзитных счетов».

Рекомендация 8 (новые методы расчетов)

Общий обзор новых способов расчетов, используемых в Китае

357. Как отмечено выше, надзор за финансовой промышленностью в Китае основан на разрешительной системе, что означает, что финансовое учреждение не может вести никакие дела или осуществлять новую деятельность без разрешения от органов надзора.

В Китае утверждены и используются следующие способы оплаты: электронные банковские услуги (через Интернет, по телефону или мобильному телефону), дебитные карты и электронные деньги, торговля ценными бумагами и страхование в режиме он-лайн.

Сектор банковских услуг

358. Китай установил положения, которые требуют от банков учет рисков от дистанционных транзакций. Тем не менее, данные меры не применяются к другим видам финансовых учреждений. В секторе банковских услуг, неличные дела возможны только после установления личных отношений. Кроме того, финансовые учреждения должны утвердить надлежащие меры и технологии для удостоверения и подтверждения личностей клиентов, которые используют систему электронных банковских услуг, включая меры, относящиеся к применению и модификации электронных банковских услуг, управления рисками, управлению обменом и передачей данных, управлению деловым привлечением внешних ресурсов для решения собственных проблем, управлению трансграничными деловыми операциями, надзором и администрированием. Финансовые услуги, доступные для клиентов по системе электронных банковских услуг, должны контролироваться (например, при помощи ограничений операций ли возможности перевода фондов) в соответствии с договором, заключенным с клиентом (глава 3 Временных мер для контроля банковских операций в режиме он-лайн, управления риском для банковских услуг в режиме он-лайн, обнародованных в июне 2001 года НБК; статья 40 Правил контроля электронных банковских услуг, изданных КРБ 10 ноября 2005 года).

Сектор ценных бумаг

359. Не существует специальных требований проверки клиентов, которые относятся к неличным деловым отношениям, в секторе ценных бумаг, хотя данные отношения существуют. Тем не менее, инвесторы, которые законно открыли счета с компаниями ценных бумаг, лично или через надежные процедуры, могут проводить комиссионные в режиме он-лайн (статья 6 Временных правил по передоверению ценных бумаг в режиме он-лайн, изданных КРБ). При переводе комиссионных инвесторам в режиме он-лайн, компании ценных бумаг должны требовать от инвесторов предоставить оригиналы идентификационных документов и должны предоставить инвесторам документацию, которая подтверждает личность и квалификацию компании ценных бумаг. Агентствам запрещено проводить процедуры передоверения в режиме он-лайн.

Сектор страхования

360. В секторе страхования не существует требований, относящихся к новым платежным

технологиям или неличному ведению дел, хотя существует несколько он-лайн страховых дел.

3.2.2 Рекомендации и комментарии

361. Многие существующие требования по проверке клиентов содержатся в Правилах RMB-СКО/СПО и Правилах в FX-СКО/СПО, которые применимы только к банкам. Требования проверки клиентов, которые содержатся в новых Правилах СКО/СПО (которые вступили в силу в марте 2007 года) применимы для всех финансовых учреждений. Тем не менее, недостаточность относительно рекомендации 5 почти во всех случаях возникла из-за факта отсутствия общих и четких законов или положений, которые содержат специальные положения по проведению проверки клиентов. НБК сообщил экспертам, что он намерен ввести специальные правила проверки клиентов к концу июля 2007 года. В данном контексте, эксперты рекомендовали, чтобы данные правила охватывали как минимум следующие вопросы:

(a) Финансовые учреждения должны устанавливать и подтверждать личность собственника-бенефициария клиента до открытия счета, установления деловых отношений, или проведения операций и регистрировать данную информацию.

(b) Специальные требования, относящиеся к идентификации юридических лиц (например, требования подтверждения их юридического статуса при помощи получения подтверждения инкорпорации, имен директоров, т.д.), должны применяться и к секторам ценных бумаг и страхования.

(c) Должны существовать четкие требования к проведению общей проверки, которые включают требование создания профилей риска и определение источников финансирования для всех клиентов (физических и юридических лиц). В данном контексте, китайские власти должны рассмотреть объединение различных существующих элементов проведения проверки клиентов.

(d) Финансовые учреждения должны проводить расширенную проверку клиентов в отношении категорий клиентов, деловых отношений и операций повышенного риска (таких как ПЗЛ).

(e) Финансовые учреждения должны рассмотреть предоставление отчета о подозрительных операциях, если требования проверки клиентов не могут соблюдаться.

(f) Финансовые учреждения должны определять, действует ли клиент от имени другого лица.

(g) Следует установить четкие границы для всех операций, которые не превышают 15 000 евро/долларов США и которые дают начало обязательству отслеживать случайных и одноразовых клиентов.

362. Новые правила проверки клиентов должны быть изданы и эффективно применяться как можно скорее. Кроме того, китайские власти должны гарантировать, что Финансовые учреждения не должны полагаться на удостоверения личности первого поколения для удостоверения личности.

363. Китайские власти должны ввести требования, которые относятся к отдельным рискам, связанным с иностранными ПЗЛ, в соответствии с рекомендацией 6.

364. В отношении корреспондентских банковских отношений, китайские власти должны потребовать от банков собрать достаточное количество информации о делах респондента, его репутации и точности и качестве надзора и средств контроля, и о его средствах контроля ПОД/ФТ. В данном контексте, власти должны также установить четкие требования для банков документировать соответствующие обязательства по ПОД/ФТ в рамках корреспондентских банковских отношений.

365. Китайские власти должны потребовать от страховых компаний иметь в наличии полисы и процедуры для страхования особых рисков, связанных с неличным ведением дел.

3.2.3 Соблюдение рекомендаций 5-8

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Рекомендация 5	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует правового обязательства устанавливать личность и подтверждать собственника-бенефициария. • только сектор банковских услуг (который включает услуги иностранной валюты и ПДЦ) является предметом специальных требований, относящихся к идентификации юридических лиц (например, требование подтвердить их юридический статус, получив подтверждение инкорпорации, имен директоров, т.д.). • не существует особых и общих требований для проведения проверки клиента (например, финансовые учреждения не должны разрабатывать профиль риска клиентов или определять источник его/ее финансирования; также не существует обязательств сектора страхования по отслеживанию операций или деловых отношений даже в определенных случаях, или хранить документы, данные или информацию, собранные при проведении проверки клиента обновленными и соответствующими посредством пересмотра существующих записей). • не существует требований или руководства расширенной проверки клиентов для категорий клиентов повышенного риска. • не существует требований к предоставлению отчета о подозрительных операциях, когда требования проверки клиентов не могут соблюдаться. • дела, относящиеся к продолжающемуся приему удостоверений личности первого поколения, которые легко подделать, и повтор личных номеров у более чем пяти миллионов удостоверений личности первого поколения, изготовленных вручную. • не существует четкого обязательства для финансовых учреждений определять, действует ли клиент от имени (это значит, представляет ли он) другого лица. • в то время как Закон о ПОД требует ограничения и правил для проверки случайных операций, данные ограничения не были введены. • эффективность введения мер не может быть определена из-за недавнего принятия закона.
Рекомендация 6	НС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в отношении иностранных ПЗЛ.
Рекомендация 7	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует требования для банков собирать важную информацию об учреждении-респонденте для ознакомления с характером дел респондента или определение исходя из общедоступной информации репутации учреждения и точности и качества надзора и средств управления, в частности в отношении ПОД/ФТ. • не существует требования документировать соответствующие обязательства ПОД/ФТ в рамках корреспондентских отношений.
Рекомендация 8	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • в секторе страхования не существует требования, относящегося к неличному ведению дел, хотя существуют некоторые дела страхования в режиме он-лайн.

3.3 Третьи стороны и посредники (рекомендация 9)

3.3.1 Описание и анализ

Рекомендация 9 (Третьи стороны и посредники)

366. Согласно Положениям о ПОД 2003 года, Китай не разрешал введение третьих сторон, даже компаниями в пределах одной и той же группы. Тем не менее, статья 17 Закона о ПОД в настоящее время вводит концепцию введения третьих сторон. Это предусматривает, что в случае, если клиент идентифицируется через третью сторону, финансовое учреждение должно убедиться, что третья сторона предприняла необходимые меры для удостоверения личности клиента в соответствии с положениями Закона о ПОД об удостоверении личности клиента. Статья также предусматривает, что финансовое учреждение, полагаясь на введение, сохраняет окончательное обязательство в отношении обязательств проведения проверки клиентов в случае, если третья сторона не может принять соответствующие меры.

367. Статья 9(4) новых Положений о ПОД требует от финансовых учреждений «убедиться, что иностранные финансовые учреждения, с которыми установлены агентские отношения, применяют эффективные процедуры по установлению личности клиентов и [финансовое учреждение] должно получать необходимую информацию об удостоверении личности клиента от иностранных финансовых учреждений». Власти оговаривают, что данное положение применяется для фиксации введений третьих сторон, если существуют контрактные отношения между двумя сторонами, хотя оно также цитируется как соответствующее положение в отношении корреспондентских банковских отношений. Не смотря на неопределенность данной цели, положение ограничено в охвате иностранных третьих сторон и только расширяет рамки предварительного закона, требуя от отечественных учреждений убедиться, что данные о личности клиента доступны для перевода. В настоящее время не существует других положений, которые вводят другой ряд мер безопасности, рассматриваемых согласно рекомендации 9.

3.3.2 Рекомендации и комментарии

368. Власти намерены перейти от режима, при котором от охваченных финансовых учреждений требовалось проведение проверки всех своих клиентов, к режиму, при котором может вводиться использование третьих сторон. Тем не менее, настоящая правовая структура несовершенна для соблюдения принципов рекомендации 9. поэтому, рекомендуется приостановить введение данного положения, пока не представится возможность (с намерением продлить действие дополнительных правил проверки клиентов) дополнить существующие положения следующими требованиями, которые предусматривают. Что финансовое учреждение, полагаящееся на третью сторону, должно:

- (a) Получать от разработчика основную информация, касающуюся удостоверения личности клиента и целей открытия счета.
- (b) Убедиться, что третья сторона контролируется и наблюдается на соответствие противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и соответствует стандартам ФАТФ при проведении проверки клиентов и ведению учета.

369. Власти также должны четко определить обстоятельства, при которых использование иностранных третьих сторон не будет разрешено, в частности, если разработчик является

жителем страны, которая не всегда применяет рекомендации ФАТФ.

3.3.3 Соблюдение рекомендации 9

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 9	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• отсутствует требование получения основной идентификационной информации о клиенте от третьей стороны.• отсутствует требование подтверждения статуса третьей стороны в отношении управления и надзора в целях ПОД.• отсутствует требование, введенные в отношении использования третьих сторон, которые находятся в странах с режимами, несоответствующими требованиям борьбы с отмыванием денег.

3.4 Секретность или конфиденциальность финансовых учреждений (рекомендация 4)

3.4.1 Описание и анализ

Рекомендация 4 (Секретность или конфиденциальность финансовых учреждений)

370. Положения о секретности в Китае основаны на Законе о коммерческих банках. Согласно статьям 29 и 30, коммерческие банки, при переводе депозитов для отдельных лиц или «организаций» должны придерживаться принципа конфиденциальности для вкладчиков. Это значит, что коммерческие банки имеют право отказываться отвечать на запросы или замораживать, задерживать или переводить депозиты, при запросе любой организации или отдельного лица. Тем не менее, данные положения о секретности могут отменяться, если это необходимо по другим законам. Статья 5 нового Закона о ПОД расширяет понятие конфиденциальности клиента для охвата всех финансовых учреждений. Это означает, что все материалы об идентификации клиентов и информация по операциям, полученные в ходе выполнения обязательств по ПОД являются конфиденциальными, если иное не предусмотрено законом.

371. Возможность компетентных органов получать информацию для ПОД/ФТ основана на некоторых законах и Положениях о ПОД, особенно на Законе о гражданских процессах, Законе об административных наказаниях, Законе об уголовных процессах, Законе НБК (статья 35), Законе о надзоре и контроле банковских операций (статьи 33-36), Законе о ценных бумагах, Законе о страховании и Положениях о ПОД (статьи 6, 13, 14, 17 и 18). Данные полномочия включают права на осмотр, инспектирование и расследование и специальные меры, которые предпринимаются судебными властями, следственными органами, административными органами и регулятивными органами. Компетентные органы и учреждения могут рассматривать и копировать соответствующие документы, и могут наводить справки о соответствующих сторонах в финансовых учреждениях, которые необходимы по закону для оказания содействия и сотрудничества, если это необходимо. Кроме того, положения Правил RMB SA означают, что информация по всем данным счетам, передается непосредственно в НБК.

372. Закон о ПОД предусматривает, что в случае, если необходимо дополнительное расследование или подтверждение отчетов о подозрительных и крупных операциях, и при уполномочивании ответственным лицом в НБК, информация по счетам, записи операций и другие материалы, относящиеся к делу, могут проверяться и копироваться. Если в расследовании фигурирует любой документ или материал, который может передаваться, утаиваться, подделываться или повреждаться, документ или материал может запечатываться для хранения (статьи 6, 20, 23-24 Закона о ПОД).

373. Компетентные органы и учреждения могут делиться полученной информацией. НБК, КРБ, КРЦБ и КРСД должны в соответствии со статьей 6 Закона о надзоре и

администрировании банковских операций создать механизм обмена информацией. В ходе их расследования, органы административного правопорядка должны передавать дела в органы общественной безопасности, если они обнаружили любое незаконное действие. Если дело передается в органы общественной безопасности, сотрудники регулятивного органа также должны передать отчеты по расследованию подозрительных уголовных дел, списки статей, относящихся к уголовному делу, соответствующие отчеты о проверке или результатах оценки.

374. Не существует законных положений, которые запрещают возможность иностранных финансовых учреждений передавать информацию в свои главные офисы для целей управления общими рисками, и отделам группового внутреннего аудита предоставляется доступ ко всем записям, при проведении проверки в своих китайских отделениях.

3.4.2 Рекомендации и комментарии

375. Полномочия властей не принимать во внимание положения о конфиденциальности, которые необходимы для расследований и регулирования, расширены. Данные полномочия используются постоянно и финансовые учреждения соглашаются, что они признают право властей получать доступ к широкому кругу информации, и выполняются добровольно.

3.4.3 Соблюдение рекомендации 4

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 4	C	• данная рекомендация полностью соблюдается

3.5 Правила хранения информации и банковские переводы (рекомендация 10 и специальная рекомендация VII)

3.5.1 Описание и анализ рекомендации 10 (хранение данных)

376. Финансовое учреждение должно создавать и обслуживать базу данных вкладчиков для записи информации о владельцах банковских «расчетных» счетов, включая, в случае, если это корпоративный клиент, название учреждения, имя законного представителя или ответственного лица, и название и номер его/ее действительного удостоверения личности, сопроводительные документы для открытия счета, код регистрации организации, адрес, разрешенный к выпуску капитал, область ведения дел, основные стороны движения фондов, средний размер ежедневного движения фондов по счету и, в случае, если это отдельный клиент, имя клиента, и номер его/ее удостоверения личности, адрес и другая информация (статья 10 правил сообщения крупных и подозрительных операций в RMB).

377. Кроме того, все предприятия и другие организации в Китае, включая банки, страховые компании и компании ценных бумаг и нефинансовые учреждения, должны вести учет широкого круга финансовых и бухгалтерских отчетов за периоды от 3 лет и больше. Большая часть бухгалтерских документов должны храниться за 10-15 лет, а некоторые должны храниться постоянно. Хотя цель данного положения не относится к ПОД, данные меры гарантируют ведение общего учета. Кроме того, существует широкий круг требований к ведению учета, содержащийся в специальном законодательстве, контролирующем деятельность банков, компаний ценных бумаг, страховых компаний и трастовых инвестиционных корпораций (Административные меры для учетных файлов).

378. Новый Закон о ПОД содержит определенные положения о сообщении, которые применимы для финансовых учреждений. Согласно статье 19, каждое финансовое

учреждение должно создать программу для ведения учета удостоверений личности клиентов и операций, как того требует закон, соответствующие положения или правила. Кроме того, идентификационная информация о клиенте должна обновляться время от времени, если происходят какие-то изменения в ходе деловых отношений, и данная информация должна храниться как минимум 5 лет после окончания действия деловых отношений. Информация по операциям клиента должна храниться как минимум 5 лет после завершения операции. Если финансовое учреждение становится банкротом или ликвидируется, идентификационные документы клиентов и информация об операциях должны передаваться в учреждение, определенное соответствующими властями согласно государственному совету. Данные положения в рамках Закона о ПОД усиливаются дополнительными положениями в статье 10 новых Положений о ПОД, которая гласит, что «финансовые учреждения должны надлежащим образом хранить идентификационные документы клиентов и соответствующие документы, относящиеся к каждой операции, такие как данные, ваучеры, бухгалтерские материалы, т.д.». Статья предоставляет более подробные положения, недавно сформулированные НБК и регулятивными органами; тем не менее, они еще должны быть обнародованы. Старые Положения о ПОД содержали похожие требования к сообщению.

379. В то время как терминология, используемая в Положениях о ПОД, довольно расширена для описания ряда документов, не существует специальной ссылки на дополнительные записи, в частности на корреспонденцию клиента и другие соответствующие предметы.

Своевременный доступ к записям

380. Согласно различным областям законодательства, которое регулирует деятельность НБК и других регулятивных органов, все данные органы имеют право проверять учреждения, за которые они несут ответственность, и требовать предоставления бухгалтерских книг и записей. Данные положения описаны в разделе 3.10 данного отчета.

381. Согласно статьям 23-25 Закона о ПОД, финансовые учреждения должны оказывать содействие расследованию, проводимому компетентными органами, и предоставлять соответствующие документы и информацию. Данное общее требование усилено в статье 21 Положений о ПОД, и в Законе и Положениях о ПОД существуют положения, описывающие процесс, при помощи которого можно получить доступ к документам, изучить их и при необходимости скопировать, что может быть предпринято только уполномоченными инспекторами. Временные ограничения не установлены законом о предоставлении документов при запросе властями, но общий вопрос статьи 25 Закона о ПОД и статьи 18 Положений о ПОД заключается в том, что все документы должны быть доступны при наличии запроса в пределах учреждения. Тем не менее, более подробное пояснение данного положения в рамках Положений о ПОД будет полезным.

Эффективность

382. НБК сообщает, что в 2005 году было проинспектировано 3 000 банков. Из 600 нарушений, которые были выявлены в ходе проверки, 106 представляли собой нарушения требований по информированию. Группа оценки не получила информацию, относящуюся к серьезности данных нарушений; тем не менее, финансовые учреждения, с которыми встречалась группа, предположили, что они были в основном технического характера.

Специальная рекомендация VII (телеграфный перевод)

383. Только коммерческие банки и почтовые учреждения в Китае имеют право осуществлять телеграфные переводы. Существуют различные положения для переводов в пределах страны и за границу.

Переводы в пределах страны

384. Статья 171 Правил для Оплаты и расчетов оговаривает, что следующие пункты должны указываться клиентом в соответствии с указаниями для перевода денег:

- (a) Заявление о том, будет ли это «почтовый перевод» или «телеграфный перевод» (термин «телеграфный перевод» включает проводные переводы).
- (b) Безоговорочное распоряжение о платеже.
- (c) Сумму перевода.
- (d) Имя получателя.
- (e) Имя отправителя.
- (f) Название и место нахождения банка, переводящего средства.
- (g) Название и место нахождения банка, получающего средства.
- (h) дату подачи заказа.
- (i) подпись отправителя денежного перевода.

385. Статья 171 предусматривает, что банки не должны принимать указания, если один из вышеперечисленных пунктов пропущен. Она также предусматривает, что если отправитель ведет счет с банком, следует указать номер счета, и при отсутствии данной информации, банк не должен переводить деньги. Вышеприведенная информация должна передаваться с платежным поручением.

386. Согласно статье 16 Закона о ПОД, финансовые учреждения должны подтверждать и регистрировать личность учредителя, если операция превышает указанных предел, но данный предел не был еще установлен. В настоящее время установлена практика, что учреждения проводят данные процедуры подтверждения для случайных операций, которые превышают 50 000 RMB (6 300 долларов США). Для случайных операций ниже данного предела не существует ничего в законе или практике, чтобы требовало от учреждений, отправляющих перевод, вести учет адресов клиентов или подтверждать личность. Существуют определенные дополнительные процедуры, наложенные на почтово-сберегательные учреждения Государственным почтовым Бюро, но это не увеличивает общие требования к идентификации.

387. В случае если это переводы в пределах страны, необходимо превратить указания по электронным платежам в печатном виде, из-за несовместимости систем между различными учреждениями в Китае. Статья 22 Руководства по электронным платежам (№1) предусматривает, что в данных случаях печатный платежный документ должен учитывать следующие пункты (хотя банк может предоставить специальную форму):

- (a) Название и печать банка, в котором плательщик открывает счет.
- (b) Имя и номер счета отправителя (если возможно).
- (c) Название банка-получателя.
- (d) Имя и номер счета получателя.
- (e) Дата выпуска и серийный номер операции.

Перевозы за границу

388. Для переводов за границу, Административные правила для зарубежных платежей и операций получения для отечественных банков, изданные ГУИВ, предусматривают

получение отечественными банками-отправителями заполненной Заявки на перевод фондов (за границу), которая должна содержать имя отправителя, его адрес и номер счета. Данная форма предоставляется в ГУИВ для утверждения согласно правилам для иностранной валюты. Если она утверждена, заявка используется как указание отправления, и информация прилагается к платежным указаниям. В случае переводов за границу, данная информация должна получаться во всех случаях, независимо от размера перевода. Требования подтверждения для переводов за границу те же, что и для платежей в пределах страны (это значит, что статья 16 Закона о ПОД применяется), хотя до сих пор не установлены ограничения. Также не существует разницы в требованиях к серийным переводам.

389. Почтово-сберегательные учреждения должны выполнять Административные правила почты Китая при оказании услуг по международным телеграфным переводам, которые предусматривают такие же требования.

390. Банки-посредники должны согласно Закону об оборотных документах, Правил для платежей и расчетов, Правил ведения учета для платежей и расчетов гарантировать, что вся информация об учредителе передается по цепочке перевода. Каждый банк в цепи должен оставлять копию платежных поручений. Данные по операциям электронных платежей должны храниться в печатном или магнитной форме в течение 5 лет, и должна быть восстанавливаемой (статья 29, параграф 4 Руководства по электронным платежам (№1), изданного НБК в октябре 2005 года).

391. Файлы, касающиеся услуг по международным переводам, предоставленные почтовыми службами, должны храниться 2 года. Учетные файлы должны храниться в соответствии с Правилами ведения учета международных переводов Китайской почтой, которые требуют, чтобы электронные файлы постоянно хранились. (Глава 7 Административных правил почты Китая при оказании услуг по международным телеграфным переводам (пробные) 2003 года).

392. Часть 10 Правил ведения учета для платежей и расчетов предусматривает, что все банки, которые занимаются платежной и расчетной деятельностью (включая банки-отправители, банки-получатели и банки-посредники), должны «наводить справки в других банках платежной цепочки, если возникают какие-то сомнения», и «подробно отвечать на любые вопросы других банков в платежной цепочке». При получении платежного поручения или оборотных документов с неполной или спорной информацией, банк должен навести справки в соответствующем банке. Только после получения четкого ответа, банк, который наводил справки, может завершить операцию в соответствии с правилами.

393. Внутренние отправления из-за границы, полученные почтово-сберегательными учреждениями, должны включать имя, адрес и телефонный номер отправителя и получателя. Учреждение должно проверить, полностью ли и правильно ли заполнена квитанция отправления, в частности является ли страна назначения (регион) страной получателя (регионом), является ли полученная валюта той, что была оговорена двумя сторонами, и является ли отправитель тем же лицом, что и зарегистрированный владелец. (Раздел 2 главы 3 в Административных правилах почты Китая при оказании услуг по международным телеграфным переводам (пробные) в 2003 году).

394. НБК несет ответственность за отслеживание соблюдения статьи 171 финансовыми учреждениями. Он проводит проверку для гарантирования соблюдения. Любое нарушение данных правил подлежит применению санкций НБК, который может использовать свои общие полномочия для наложения административных санкций согласно Правилам НБК о

процедурах административных наказаний, и Законом об административных наказаниях (PRC). Любая организация или отдельное лицо, которое открыло и использует счет, нарушая Способ управления для банковских счетов, должно подвергаться наложению административной ответственности, в соответствии с действующими положениями. НБК поручает коммерческим банкам накладывать административную ответственность и санкции на ответственную организацию и лицо (статьи 238-239 Правил ведения учета для платежей и расчетов).

Статистика

395. Следующая статистика была предоставлена в отношении количества международных телеграфных переводов, осуществленных в и из Китая системы статистики международных платежей, используемой ГУИВ.

396.

Объем международных денежных переводов из и в Китай (в миллиардах долларов США)			
Год	Входящие	Исходящие	Итого
2004	567.757	342.392	910.150
2005	762.282	436.980	1 199,262
2006	956.691	574.611	1 531.303
Итого	2 286.731	1 353.84	3 640.715

3.5.2 Рекомендации и комментарии

396. В отношении общих требований к ведению учета, обязательства для финансовых учреждений обширны, и главным образом предусматривают хранение бухгалтерских книг и записей в течение долгого периода времени. Тем не менее, внимание в основном уделяется ведению учета и таким же записям, и не существует специальных положений, которые требуют от учреждений хранить деловую корреспонденцию и другие соответствующие документы.

397. Границы подтверждения личности клиентов для телеграфных переводов должны применяться наряду с требованием ФАТФ переводить не более 1 000 долларов США.

3.5.3 Соблюдение рекомендации 10 и специальной рекомендации VII

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 10	3С	• не существует требования к учреждениям хранить деловую корреспонденцию и похожие документы.
Специальная рекомендация VII	3С	• подтверждение личности клиентов необходимо для платежей, которые превышают 50 000 RMB (6 300 долларов США).

Необычные и подозрительные операции

3.6 Отслеживание операций и отношений (рекомендации 11 и 21)

3.6.1 Описание и анализ

Рекомендация 11 (внимание необычным операциям)

Сектор банковских услуг (включая иностранную валюту и ПДС услуги)

398. Китай ввел систему сообщения подозрительных и необычных операций в секторе банковских услуг. В законах и положениях, термин «подозрительный» используется для обозначения необычных и подозрительных операций. Положения содержат дюжины

критериев, которые относятся к различным видам подозрительных и крупных операций, относительно которых следует вести учет. Данные критерии включают крупные или необычные структуры операций, которые «не соответствуют характеру и размеру деловых операций [клиента]» или «не содержат цель «погони за наживой» [статьи 8(2)-(5) и (9) правил сообщения крупных и подозрительных операций в RMB; статьи 9(1, 6 и 8), 10(8, 15-16), 13(1, 5-6, 8-13 и 18-21) правил сообщения крупных и подозрительных операций в иностранной валюте]. Банки также должны отслеживать использование «расчетных» счетов и сообщать о любых подозрительных операциях своевременно (статья 62 Правил RMB SA). Данные правила дополняются обязательством для всех финансовых учреждений (не только в секторе банковских услуг) знать цель и характер операций, проводимых клиентом [статья 9(2) Положений о ПОД].

399. На деле, банк может выполнить свои обязательства о сообщении подозрительных (необычных) операций, если он уделяет особое внимание комплексным, очень крупным операциям или необычным структурам операций для определения вида операций, которые указаны в Правилах и о которых следует сообщать в ЦАПОД. ЦАПОД получает значительное количество отчетов, относящихся к видам необычных операций, которые установлены в правилах сообщения. Это показывает, что банки наблюдают за операциями клиентов для определения данных необычных операций.

400. Положения также требуют, чтобы банки вели учет всех необычных операций, анализировали их и хранили данные записи как минимум в течение 5 лет с момента проведения операции (статьи 5, 9, 10, 12 и 13 правил сообщения крупных операций в иностранной валюте; статьи 6, 8, 11 и 13 правил сообщения крупных и подозрительных операций в RMB).

Все остальные финансовые сектора

401. В настоящее время не существует равнозначных правил, которые бы охватывали сектора небанковских услуг в отношении операций в RMB. Правила для иностранной валюты относятся ко всем финансовым учреждениям, которые включают все организации, «которые ведут дела с иностранной валютой», но следует отметить, что циркуляр ГУИВ № 100 2004 года, который относится к применению правил, относится только к учреждениям сектора банковских услуг. Новые Правила СКО/СПО вступили в силу в марте 2007 года и относятся ко всем финансовым учреждениям сектора банковских услуг, ценных бумаг и страхования. С введением новых правил сообщения, значительно снизилось количество показателей подозрительной или необычной деятельности. Кроме сообщения любых операций, которые соответствуют одному или нескольким указанным критериям (это значит необычных операций), финансовые учреждения должны вести учет других операций, которые не соответствуют размеру, частоте потоку, характеру, т.д. и считаются подозрительными после проведения анализа (это значит подозрительных операций) (статья 14). Финансовые учреждения должны анализировать любые подозрительные операции (которые включают любые необычные операции, которые также считаются «подозрительными») (статья 15).

Рекомендация 21 (Страны, которые неэффективно применяют рекомендации ФАТФ)

Все секторы

402. Финансовые учреждения должны отслеживать и обращать внимание на операции, в которых участвуют страны или регионы, где производятся наркотики, происходит

торговля наркотиками, осуществляется контрабандная и террористическая деятельность и другие преступления, для предоставления отчета по определенным видам данных операций в ЦАПОД [статья 8(11) правил сообщения крупных и подозрительных операций в RMB; статья 11(17) правил сообщения крупных и подозрительных операций в иностранной валюте].

403. В настоящее время, Китай не может предпринимать никакие контрмеры по отношению к странам, которые неэффективно выполняют рекомендации ФАТФ.

3.6.2 Рекомендации и комментарии

404. Обязанность обращать внимание на все комплексные, необычные крупные операции или необычные структуры операций, должна распространяться на все финансовые секторы. Это можно достичь при применении новых правил сообщения крупных и подозрительных операций. Также следует отметить, что в новых Правилах СКО/СПО есть ссылка на требование для секторов ценных бумаг и страхования вести специальные записи о деловых отношениях со странами или регионами с повышенным риском отмывания денег. Как изложено в разделе 3.7 ниже, данное обязательство должно распространяться на все финансовые учреждения.

405. Должны приниматься меры, которые требуют, чтобы финансовые учреждения обращали особое внимание на деловые отношения и операции с лицами (физическими и юридическими) и финансовыми учреждениями юрисдикций, которые неэффективно применяют стандарты ФАТФ. Данное требование должно поддерживаться важной информацией или руководством, предоставляемой властями, и механизмом, который позволяет властям принимать контрмеры в отношении стран, которые неэффективно применяют рекомендации ФАТФ.

3.6.3 Соблюдение рекомендаций 11 и 21

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 11	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> не существует законного обязательства для страховых компаний и компаний ценных бумаг обращать внимание на все комплексные, необычные крупные операции или необычные схемы операций, у которых нет явной или видимой экономической или правовой цели, если операции производятся в иностранной валюте.
Рекомендация 21	НС	<ul style="list-style-type: none"> не существует требования обращать особое внимание на деловые отношения и операции с лицами (физическими и юридическими) и из или в странах, которые неэффективно применяют рекомендации ФАТФ. в Китае нет механизма принятия контрмер отношении стран, которые неэффективно применяют стандарты ФАТФ.

3.7 Отчеты о подозрительных операциях и другие виды информирования (рекомендации 13-14, 19, 25 и специальная рекомендация IV)

3.7.1 Описание и анализ

Рекомендация 13 и специальная рекомендация IV (сообщение подозрительных операций)

Все секторы

406. В 2003 году, НБК сформулировал свои Правила RMB-СКО/СПО и Правила FX-СКО/СПО, согласно которым вводилась система сообщения подозрительных и крупных операций. Обязательства по сообщению крупных операций отдельно рассматриваются в рекомендации 19 ниже. Два правила отдельно относятся к операциям в RMB и иностранной валюте. Хотя новый Закон о ПОД вступил в силу с 1 января 2007 года,

данные два существующих правила остались в силе до 1 марта 2007 года, когда они были заменены новыми Правилами СКО/СПО. В результате данного периода времени, действительная оценка обязательств по сообщению подозрительных операций (включая рейтинги) основана на правилах 2003 года, хотя описание новых обязательств и их влияния также приводится в разделе 3.7.2 ниже.

407. Правила RMB-СКО/СПО применимы к банкам, определенных для данных целей, которые включают банки, определяющие финансовую политику, коммерческие банки, городские и сельские кредитные кооперативы и почтово-сберегательные учреждения. В то время как технически Правила FX-СКО/СПО применимы ко всем финансовым учреждениям с операциями в иностранной валюте, на деле только сектор банковских услуг вовлечен в деятельность с иностранной валютой, и только он предоставляет отчеты согласно данным правилам. Оба правила накладывают обязательство сообщать об определенных операциях, многие из которых не должны основываться на любом подозрении относительно отчетного учреждения. В Правилах FX-СКО/СПО, приводится 31 вид «подозрительных» операций и банки должны сообщать о них ежемесячно, в то время как о 21 виде следует сообщать немедленно, хотя не существует дальнейшего уточнения о необходимом периоде времени. Существует дополнительная категория для сообщения относительно других, неопределенных подозрений на субъективной основе. Некоторые из определенных подозрительных операций являются крупными операциями, но они не включены в категорию крупных операций, так как они не всегда относятся к долларovým суммам, которые используются для определения операции для данных целей. Тем не менее, дополнительные выполняемые правила установлены для определения специальных ограничений, чтобы определить, что считается «крупным» движением фондов, включенным в категории «подозрительный» операций. Не существует равнозначных применяемых правил для обязательств сообщения операций в RMB. В правилах, относящихся к операциям в RMB, перечисляются 13 видов явлений, вместе с общими обязанностями сообщать о других подозрительных операциях, которые обладают характеристиками «анормальное количество, частота, источник, направление, использование, т.д.». существует также положение для НБК добавлять дополнительные категории операций в список, если он желает этого. В то время как не существует ограничения минимальной покрывающей стоимости для учетных операций, внимание большинства специальных критериев сообщения уделяется крупным или частым операциям, которые соответствуют определенной типологии.

408. Не существует четкого обязательства сообщать о подозрениях относительно финансирования терроризма, и существует незначительное количество положений, которые относятся к косвенному сообщению данной деятельности. В рамках Правил FX-СКО/СПО, общее обязательство сообщать о подозрениях (в отличие от тех, что относятся к определенным видам операций) относится только к отмыванию денег, в то время как Правила RMB-СКО/СПО в основном касаются «подозрительных платежных операций». Одной из категорий подозрительных операций, о которой следует сообщать, является частый перевод фондов, который происходит в регионах с серьезной террористической деятельностью, но нет более широкой ссылки на необходимость сообщать о подозрениях относительно финансирования терроризма в целом. Вообще, правила не определяют основания для подозрений считать данную деятельность уголовной. В основном проверка проводится только по определенным видам необычных операций. Поэтому, не существует четкого указания в отношении того, считать ли данное подозрение относящимся ко всем преступлениям или к определенным преступлениям или согласно другому критерию. Более того, в то время как правила вводились в контексте положений о ПОД, преамбула правил относится также к мерам по «усилению надзора за платежными операциями в

РМВ» и общему управлению мерами относительно операций в иностранной валюте. Это может объясняться тем, что до введения нового Закона о ПОД 1 января, данные правила существовали за пределами действительной правовой системы по ПОД.

409. Обязательство сообщать в основном относится к операциям, которые были завершены. Если это касается неудавшихся операций, то следует принимать особые виды сделок («предприятие, которое ищет возможность проведения обмена местной валюты на иностранную для фонда, чьи ресурсы и использование не установлены»), и не существует общего требования для сообщения неудавшихся операций, что увеличило количество подозрений.

410. Режим сообщения подозрительных операций, введенный в 2003 году, не предназначен для централизованного сообщения. Вместо этого, региональные отделения или главные офисы банков должны предоставлять отчеты в офис НБК, которые несет ответственность за дальнейшую передачу данных в НБК, в Пекине (это значит в ЦАПОД⁷³) еженедельно, хотя существует положение о немедленной передаче информации, согласно которой отчет о подозрительной операции считается серьезным. Кроме того, если местное отделение банка обнаружит операцию, относительно которой он посчитает необходимым провести расследование, оно должно сообщить об этом в местных офисах МОБ. Данное последнее обязательство параллельно общей обязанности, наложенной на всех граждан согласно статье 84 УПК сообщать «о фактах преступления или подозрения в совершении преступления» в полицию, и требует достоверности об уголовном характере операции, которая превышает ограничения подозрений.

Эффективность системы сообщения подозрительных операций

411. Текущий режим по сообщению о подозрительных операциях выдал более 5 миллионов отчетов с августа 2004 года, когда был учрежден ЦАПОД. Как показано в следующей таблице, их подавляющее большинство было составлено государственными и акционерными коммерческими банками и иностранными банками.

Таблица: отчеты о подозрительных операциях, полученные от отчетных организаций между августом 2004 года и 31 декабря 2006 года.

Отчетная организация	Итого отчетов о подозрительных операциях в RMB		Итого отчетов о подозрительных операциях в иностранной валюте	
	Количество отчетов	Процент	Количество операций	Процент
Политические банки	339	0,02%	0	0,00%
Государственные коммерческие банки	964 815	52,92%	241 094	3,85%
Акционерные коммерческие банки	744 008	40,81%	5 400 671	86,23%
Почтово-сберегательные банки	10	0,00%	28	0,00%
Городские коммерческие банки	31 058	1,70%	6	0,00%
Сельские коммерческие банки	41 910	2,30%	1 341	0,02%
Сельские кооперативные банки	948	0,05%	0	0,00%
Городские кредитные кооперативы	2 117	0,12%	0	0,00%
Сельские кредитные кооперативы	32 684	1,79%	0	0,00%
Иностранные банки	5 431	0,30%	620 107	9,90%
Итого	1 823 320	100,00%	6 263 247	100,00%

⁷³ Изначально предоставление отчетов по операциям с иностранной валютой осуществлялось в ГУИВ, но данный аспект обязательств ГУИВ в последнее время перешел к НБК.

412. Анализ (ниже) операций в RMB⁷⁴ показывает, что 60% данных отчетов относятся одному виду операций, определенному в правилах 2003 года, это значит к «совокупному движению наличных денег по отдельным банковским расчетным счетам, превышающее 1 миллион RMB за короткий период времени» (вид 10). Иначе, около 165% отчетов относятся к «фондом, выдвигаемым в больших количествах после поступления с финансовые учреждения в небольших количествах и большом количестве партий за короткий период» (вид 1), и только около 13% относится к общей категории «другие подозрительные операции, выявленные финансовыми учреждениями» (вид 15). К сожалению, данный анализ сообщения операций в иностранной валюте не доступен, так как ГУИВ не сохранял данные на том же основании до объединения сообщения получения иностранной валюты в пределах ЦАПОД; но власти определили, что только несколько процентов отчетов о подозрительных операциях в иностранной валюте подпадают под вид 15. власти установили, что режим сообщений операций иностранной валюты привел к значительному количеству расследований и обвинений, но не существует данных, подтверждающих тот факт, были ли это действительно случаи отмывания денег или прямые нарушения положений валютного контроля.

Таблица: статистика сообщения подозрительных операций в RMB, основанная на видах подозрительных операций с августа 2004 года по 31 декабря 2006 года.

Вид отчета о подозрительных сделках	Отчеты о подозрительных операциях в RMB	
	Количество отчетов	Процент
1	353 809	19,40%
2	46 618	2,56%
3	27 617	1,51%
4	23 028	1,26%
5	20 775	1,14%
6	124 143	6,81%
7	18 256	1,00%
8	6 945	0,38%
9	92 167	5,05%
10	1 000 796	54,89%
11	2 853	0,16%
12	6 955	0,38%
13	54 475	2,99%
14	63 248	3,47%
15	271 488	14,89%
16	1 677	0,09%
Итого	2 114 850	115,99%

*Общий процент превышает 100%, так как данные отчеты, соответствующие более двум видам, представлены в виде своих соответствующих видов и вычислены в двух экземплярах для подведения итога.

413. Существует много сомнений относительно эффективности системы передачи сообщений, введенной в 2003 году. Предоставление более 5 миллионов отчетов о подозрительных операциях за последние два года предполагает, что подавляющее большинство отчетов не относится к настоящим подозрениям, а больше к выполнению специального критерия, заложенного в правилах. Система действует в основном как режим необычных операций, основанный на правилах (основанный на определенной типологии), с незначительным уровнем разграничения, предоставленным финансовым учреждениям для определения, что может считаться подозрительным. Например, около 87% отчетов, приведенных в вышеуказанной таблице, относятся к определенным видам операций, которые не обязательно содержат субъективный элемент для подозрений любого вида.

⁷⁴ Данный анализ представлен в виде 16 видов, которые относятся к определенным категориям операций, содержащимся в Правилах RMB СКО/СПО.

Данное восприятие обеспечивается комментариями сектора банковских услуг, где четко сказано, что большинство отчетных операций согласовываются довольно просто с ожидаемым профилем клиента, но данное сообщение все еще передается. Кроме того, защитное хранение файлов (или конкурирующее хранение файлов, это значит восприятие. Что лучше хранить как можно больше отчетов) все еще практикуется некоторыми учреждениями. Одно учреждение обнаружило, что система вызывает увеличение сообщений из-за сравнения десяти отчетов с тем, что иначе оно посчитает на первый взгляд подозрительным. Также может случиться, что использование высоко перспективных правил сообщения подозрительных операций будет означать, что любой, кто желает отмывать деньги, будет иметь четкое указание на то, какой вид операций приведет к тому, что касательно него будет составлен отчет.

414. Склонность к чрезмерной передаче сообщений также обеспечивается надзорным подходом, осуществляемым НБК, который способствует, в своих проверочно-целевых процедурах, рассмотреть те финансовые учреждения, которые хранят большее количество отчетов о подозрительных операциях, которые менее значительны, чем те, что хранятся в небольших количествах (смотрите дальнейшее обсуждение согласно статье 3.10). Банки также осознают тот факт, что практика НБК направлена на санкционированные учреждения для отдельной невозможности сообщать об операциях, которые соответствуют определенным критериям, а не сосредотачивая внимание на общем качестве внутренних средств контроля и системах предоставления отчетов о подозрительных операциях. Например, в 3 000 банках, которые НБК проинспектировал в 2005 году, 454 из 600 выявленных нарушений были нарушения требований сообщения, многие из которых были технического характера, а не отражали отказ системы. Власти полагают, что в настоящее время самой большой проблемой является нехватка опыта и обучения, которую испытывают сотрудники финансовых учреждений при обнаружении ярко выраженных подозрительных операций (это значит операций, которые не являются подозрительными или необычными из-за одного установленного обозначения).

415. Власти признали, что настоящая система склонна к сверхпредписаниям, и они стремятся изменить требования согласно новым Правилам СКО/СПО (смотрите дальнейшее обсуждение в разделе 3.7.2 ниже).

Рекомендация 14

Все секторы

416. Согласно статье 6 Закона о ПОД, финансовые учреждения и их сотрудники «защищены законом» при выполнении своих обязательств по предоставлению отчетов о подозрительных операциях. Расширение данной защиты не определено, но власти постановили, что похожая защита предусмотрена на таком же основании, что и в других законах, и что существует обширная судебная практика для того, чтобы показать, что суды истолковывают данную защиту очень широко для включения уголовной, административной и гражданской ответственности.

417. Предоставление частной информации запрещено согласно статье 15 Положений о ПОД, которая не разрешает финансовым учреждениям и их сотрудникам раскрывать своим клиентам или любому другому лицу информацию, относящуюся к подозрительным операциям и любому последующему расследованию. НБК.

Дополнительные элементы

418. ЦАПОД хранит в архивах как финансовую информацию личную информацию сотрудников финансовых учреждений, которые регистрируют и хранят отчеты о подозрительных операциях. Данные архивы контролируются назначенными лицами, поэтому являются конфиденциальными. В июле 2004 года ЦАПОД разработал кодекс дисциплины сотрудников, в соответствии с которым сотрудники ЦАПОД должны сохранять конфиденциальность своих действий по ПОД (статья 6) и не должны раскрывать информацию другим или выносить информационные документы из офиса [статья 5 Правил по управлению информацией ЦАПОД (пробные), введенные в июне 2005 года]. Статья 21 также оговаривает правовую ответственность. Тем не менее, не определено, насколько личная информация сотрудников, которые раскрывают отчеты о подозрительных операциях, хранятся конфиденциально в течение расследования и судебного преследования.

Рекомендация 25 (обратная связь, относящаяся к отчетам о подозрительных операциях)

Все секторы

418. Каждый квартал ЦАПОД и БЮРО ПОД проводят очередное собрание с банками для предоставления общей информации о том, как используется сообщение крупных и подозрительных операций, и предоставления возможности проведения заседания по ответам на вопросы. Власти также предоставляют политику и техническое руководство сообщения крупных и подозрительных операций. НБК и ГУИВ также издали несколько руководств или извещений для финансовых учреждений, содержащих информацию о сообщении крупных и подозрительных операций, показатели риска и предоставляющие политику или техническую поддержку. НБК издал 12 данных документов с 2004 года.

Рекомендация 19 (другие виды информирования)

Все секторы

420. В 2003 году, Китай ввел систему сообщения крупных операций, которая предусматривала предоставление отчета в ЦАПОД относительно операций выше определенного предела (в национальной или иностранной валюте), если они соответствуют следующим критериям.

(a) Для операций в RMB: (i) любой отдельный кредитный перевод до 1 миллиона RMB между юридическими лицами, другими организациями и фирмами лицом, работающим не по найму; (ii) любая отдельная операция за наличный расчет (или соотносимые операции) до 200 000 RMB; и (iii) любой перевод фондов, превышающий 200 000 RMB, проведенный через банковские расчетные счета частного лица.

(b) Для операций в иностранной валюте: (i) любая отдельная операция за наличный расчет (или соотносимые операции), превышающие 10 000 долларов США или их эквивалент; и (ii) любые безналичные переводы, превышающие 200 000 долларов США, проведенные частным лицом или превышающие 500 000 долларов США, проведенные корпоративным клиентом.

421. Новые Правила СКО/СПО, которые вступили в силу в марте 2007 года, изменили данные требования. Ограничения в системе сообщения об операциях в наличных деньгах остались неизменными, но правила ввели следующие виды операций, относительно которых необходимо информировать:

(a) Любые переводы фондов до 2 000 000 RMB или 200 000 долларов США в иностранной валюте, вовлекающие юридические лица, организации и фирмы, учрежденные лицом, работающим не по найму.

(b) Любые переводы фондов свыше 500 000 RMB или 100 000 долларов США, вовлекающие физических лиц.

(c) Любые операции через границу свыше 100 000 долларов США, вовлекающие физических лиц.

422. В отличие от предыдущих соглашений, новые правила предоставили явные исключения для информирования в отношении операций, которые не являются типичными для данного клиента.

423. Следующая таблица содержит количество отчетов о крупных операциях, полученных ЦАПОД между октябрём 2004 года и декабрём 2006 года.

Виды полученных отчетов	Получены в 2004	Получены в 2005	Получены в 2006	Общее количество
Крупные операции в RMB	4 445 004	102 069 684	124 289 956	230 804 644
Крупные операции в иностранной валюте	120 846	9 352 639	10 235 857	19 709 342
Итого	4 565 850	111 422 323	134 525 813	250 513 986

424. Крупные операции в национальной или иностранной валюте учитываются главными офисами финансовых учреждений или главными отчетным банком при наличии прямого доступа к системе обработки данных ЦАПОД через платформу объединения сетей финансовой промышленности. НБК разработал систему мониторинга и анализа для действий по ПОД, в которой отчеты о крупных операциях собираются и хранятся. В настоящее время система используется ЦАПОД для проведения общего анализа. Использование Сертификации идентификатора личного ключа (РКИ) и протокола защищенных сокетов (ПЗС), шифрующих технологии передачи, помогает гарантировать безопасность во время передачи данных. При хранении и пользовании данными используется подход, основанный на независимой внутрисетевой системе, для обеспечения безопасности, но была предложена улучшенная система безопасности и она будет разрабатываться при текущем создании системы.

3.7.2 Рекомендации и комментарии

425. Текущий режим сообщения о подозрительных операциях работает как предписывающая система сообщения о необычных операциях, с небольшими исходными данными из отчетных учреждений, при помощи анализа для определения, существует ли подозрение. Это приводит к большому количеству отчетов, большая часть которых незначительны в отношении расследований отмывания денег. Власти отстаивают данное положение на основании, что необходимо приспособить банки к единой концепции программы сообщения подозрительных операций, и что будет неэффективно переходить непосредственно к режиму, основанному только на подозрениях. Данный аргумент имеет много преимуществ в контексте китайского прогресса в направлении к введению мер по ПОД в пределах финансового сектора с 203 года, и признается, что предписывающий характер правил 2003 года заставил банки обратить внимание на концепции ПОД. Новая система, вступившая в силу с 1 марта 2007 года, сделала несколько шагов по улучшению системы, снизив количество указанных операций, но будет требовать от учреждений уделять особое внимание отдельным видам операций. В то время как аргументы властей

по выведению данного подхода на первое место понятны, рекомендуется предпринять некоторые шаги вперед в отношении более субъективного режима сообщения подозрительных операций, как только новые сектора, внесенные в систему в марте, ознакомятся с общими концепциями.

426. Новые Правила СКО/СПО объединила два предыдущих варианта правил информирования в один документ и обеспечили некоторое улучшение. Они также расширили обязательства не только для сектора банковских услуг охватывать сектора страхования, ценных бумаг, трастовых компаний, управления активами и финансирования; и НБК должен расширить границы при обнаружении. Новые Правила СКО/СПО сохранили подход по определению подозрительных операций путем внесения в список определенных видов операций, которые приводят к обязательному составлению отчетов. Тем не менее, данный список в настоящее время сокращен от 60 видов операций до 50 категорий, разделенных на группы, которые относятся к каждому сектору банковских услуг, страхования и ценных бумаг. Кроме того, субъективные факторы, которые могут составлять основание для подозрений, добавлены к видам операций. На деле, список операций, который имеет отношение к любому сектору, включает около 18 операций. Общее требование к ведению отчетности в отношении операций, которые не внесены в список, были усовершенствованы, в том, что операция в настоящее время должна быть не только необычной, но и вызывать подозрение в отмывании денег, которое в настоящее время относится к предикатным преступлениям, предусмотренным в новом Законе о ПОД. Новые правила не накладывают обязательство на финансовые учреждения сообщать о неудачных подозрительных операциях.

427. В отношении финансирования терроризма, статья 1 новых правил ведения отчетности о подозрительных и крупных операций относится к требованию информирования только в контексте предотвращения отмывания денег, которое включает финансирование терроризма как предикатное преступление. Тем не менее, это не относится к фондам, которые поступили из законных источников, и новые правила не содержат обязательство сообщать обо всех подозрительных операциях по финансированию терроризма, не смотря на их источник. Статья 36 нового Закона о ПОД ссылается на мониторинг подозрительных фондов, относящихся к деятельности террористов, но не накладывает обязательство сообщения подозрительных и крупных операций существует положение, которое предусматривает дополнительную форму предоставления отчетов в ЦАПОД. Это требует того, чтобы в случае проведения им дополнительного анализа операций, финансовое учреждение должно затем сообщать в ЦАПОД «если существуют важные причины полагать, что клиент или операция связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, террористической деятельностью и другой преступной и противозаконной деятельностью»; но это предполагает, что финансирование относилось к одной из указанных типологий, содержащейся в рамках категорий обязательного информирования.

428. Две поправки в новых Правилах СКО/СПО должны быть внесены при первой же возможности. Во-первых, информирование должно распространяться на неудавшиеся операции, и во-вторых, отношение обязанности сообщения подозрений в финансировании терроризма должно быть явным, так, чтобы учреждения не имели сомнений относительно обязанности сообщать обо всех подозрениях, связанных или нет с определенными операциями.

429. Новые Правила СКО/СПО установили критерии подозрительности в соответствии с финансовым сектором. Тем не менее, в этом отношении, существует несколько общих

критериев, которые следует применять в финансовом секторе, но новые положения ограничили их для определенных секторов (например, требование отслеживать деловые отношения в странах и регионах с повышенным риском отмывания денег, которое относится только к секторам ценных бумаг и страхования). Рекомендуется пересматривать данные правила для того, чтобы гарантировать, что данные общие положения четко изложены для применения во всех финансовых учреждениях.

3.7.3 Соблюдение рекомендаций 13, 14, 19 и 25 (критерий 25.2), и специальной рекомендации IV

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 13	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует обязательства сообщения операций в RMB для секторов ценных бумаг и страхования. • не существует обязательства сообщения подозрений о финансировании терроризма. • не существует обязательства сообщения о неудачных операциях. • правила не определяют основание, согласно которому будет установлено подозрение (это значит включать как минимум необходимый список предикатных преступлений). • значительное беспокойство об общей эффективности системы, и нехватка субъективной оценки в сообщениях учреждений.
Рекомендация 14	С	• Данная рекомендация полностью соблюдается.
Рекомендация 19	С	• Данная рекомендация полностью соблюдается.
Рекомендация 25	ЗС	• в отношении данных элементов, данная рекомендация полностью соблюдается.
Специальная рекомендация IV	НС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует обязательства сообщения подозрений о финансировании терроризма. • недостатки, возникшие в отношении рекомендации 13, применимы и к специальной рекомендации IV.

Средства внутреннего контроля и другие меры

3.8 Система внутреннего контроля, комплаенс, аудит и иностранные отделения (рекомендации 15 и 22)

3.8.1 Описание и анализ

Рекомендация 15 (система внутреннего контроля)

430. Ссылки на «финансовые учреждения» применимы ко всем секторам, описанным в данном разделе. Ссылки на «банки» включают провайдеров услуг по переводу иностранной валюты и денежных/валютных средств.

431. Общие требования к финансовым учреждениям и их филиалам для создания и обслуживания внутренних процедур, политик и средств контроля для управления рисками ПОД/ФТ основаны на Законе о ПОД, Правилах RMB-СКО/СПО, Правилах FX-СКО/СПО, и на Положениях о ПОД. Финансовые учреждения должны создать программу внутреннего контроля ПОД, которая включает обязанность выполнять требования к проверке клиентов, хранение записей об идентификации клиентов и операциях, и выполнение программы по сообщению крупных и подозрительных операций (статьи 16, 19-20 и 36 Закона о ПОД; статьи 8 и 9 Положений о ПОД; статья 6 Правил сообщения крупных и подозрительных операций в RMB; статья 5 Правил сообщения крупных и подозрительных операций в иностранной валюте). Так как не существует обязанности вести учет деятельности по финансированию терроризма, следует признать, что среда внутреннего контроля не установлена для определения данного риска.

432. Финансовые учреждения должны проводить соответствующее обучение и информирование своих сотрудников относительно вопросов Закона о ПОД. Тем не менее, это не означает проведение обучения по вопросам, касающимся финансирования терроризма. Более того, не существует явного требования информировать о политиках и процедурах ПОД/ФТ сотрудников (статья 22 Закона о ПОД). Ответственные лица финансовых учреждений несут ответственность за гарантирование, что программа внутреннего контроля эффективно выполняется (статья 15 Закона о ПОД).

433. Кроме того, существует разумное требование в секторах банковских услуг, ценных

бумаг и страхования о создании функций общего внутреннего контроля и проверки; тем не менее, это не относится к риску ОД/ФТ.⁷⁵

Назначенные Подразделения по ПОД

434. С вступлением в силу Закона и Положений о ПОД, Китай ввел требование для всех финансовых учреждений учредить внутреннее подразделение по ПОД, который отвечает за гарантирование соблюдения обязательств по ПОД. Тем не менее, не существует четкого требования назначать должностное лицо, которое отвечает за соблюдение ПОД/ФТ, на руководящем уровне, хотя все финансовые учреждения, которые встречаются с группой оценки в ходе визита на местах, сделали это (статья 15 Закона о ПОД; статья 8 Положений о ПОД).

435. Не существует определенного законного требования, в соответствии с которым финансовые учреждения должны гарантировать, что должностное лицо по соблюдению и другие соответствующие сотрудники имеют своевременный доступ к информации (хотя не существует законных положений, запрещающих это).

Программа внутренней проверки

436. В Законе или Положениях о ПОД отсутствует четкое требование для финансовых учреждений выполнять функции независимой проверки для проверки соответствия средствам внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Тем не менее, существует несколько общих законов, которые предусматривают требования проверки для разумных целей.

437. Для общих целей ведения бухгалтерского учета (а не для ПОД/ФТ), финансовые учреждения должны гарантировать, что их система внутреннего наблюдения за бухгалтерским учетом оговаривает подходы и процедуры для проведения регулярных внутренних проверок. Коммерческие банки должны назначать определенные агентства или отделения для принятия ответственности по разработке и применению средств внутреннего контроля, и наблюдать и оценивать их соответствующим образом. Для коммерческих банков, главные учреждения должны проводить регулярные оценки средств внутреннего контроля, разработанных в их подчиненных учреждениях (статья 27 Закона о СПО; статьи 132 и 135 Руководства по средствам внутреннего контроля коммерческих банков). Хотя данные разумные меры могут использоваться для отслеживания соответствия ПОД/ФТ, следует отметить, что ни одна из вышеприведенных требований к общей проверке не относится только или не требует независимой проверки систем по ПОД/ФТ.

Внутренние программы обучения

438. Финансовые учреждения должны проводить обучение и информирование в отношении предупреждения и отслеживания отмыывания денег (статья 22 Закона о ПОД). Данные требования к обучению существовали в предыдущих положениях. НБК опубликовал несколько работ, которые могут использоваться как руководство для содержания и охвата обучения, включая интерпретацию НБК Закона о ПОД, и учебник Знания о ПОД.

⁷⁵ Статья 59 Закона о коммерческих банках; Закон о банковском управлении и надзоре; статья 21 Руководства по средствам внутреннего контроля в коммерческих банках; статья 28 Руководства по средствам внутреннего контроля для компаний ценных бумаг; статьи 43 и 45 Основных принципов системы внутреннего контроля для страховых компаний; Руководство по регулированию управляющей организации страховой компании (пробное).

Процедуры проверки

439. Не существует положений о проверке для гарантирования высоких стандартов при найме сотрудников, за исключением тех, что относятся к верхним эшелонам управления, которые приведены в разделе 3.10 данного отчета, относящемуся к выходу на рынок.

Эффективность

440. Из 3 000 банков, которые НБК инспектировал в 2005 году, 74 банка (из 600 банков, в которых были выявлены нарушения) нарушили требования по применению надлежащих средств внутреннего контроля по ПОД. НБК установил, что данные нарушения были серьезными недостатками и были в основном технического характера, в основном из-за нехватки опыта по выполнению обязательств по ПОД. С 2005 года, ситуация улучшилась. В 2006 году, только 10 инспектируемых банков были наказаны из-за серьезных нарушений средств внутреннего контроля ПОД.

Рекомендация 22 (зарубежные операции)

441. Статья 14 Положений о ПОД гласит, что зарубежные отделения финансовых учреждений должны выполнять законы и положения по ПОД принимающей страны, и оказывать помощь и сотрудничать с органами по ПОД принимающей страны. Тем не менее, не существует четкого требования для финансовых учреждений применять высокие стандарты там, где требования по ПОД/ФТ Китая и принимающей страны отличаются.

442. Финансовые учреждения не должны информировать отечественного наблюдателя, если иностранное отделение или филиал не может соблюдать соответствующие меры по ПОД/ФТ. Тем не менее, коммерческие банки должны предоставлять в КРБ каждые шесть месяцев общий отчет о работе зарубежных отделений. Данный отчет, который подготовлен для разумных целей, должен указывать любые нарушения действующего законодательства и положений. Данные требования не требуют предоставления отчета о проблемах ПОД/ФТ, хотя они и не запрещают это (Руководство по надзору и управлению зарубежными отделениями коммерческих банков, обнародованное НБК в 2001 году). На деле, китайские власти считают, что данные отчеты должны всегда отправляться отечественному наблюдателю, если возникают проблемы в отношении применения соответствующих мер по ПОД/ФТ.

Дополнительные элементы

443. В Китае не существует требования применять последовательные меры проверки клиентов на групповом уровне, принимая во внимание особую деятельность клиентов.

3.8.2 Рекомендации и комментарии

444. Китайские власти должны явно требовать от финансовых учреждений разрабатывать и обеспечивать внутренние процедуры, политики и средства контроля для управления рисками ОД/ФТ и сообщать о данных политиках и процедурам своим сотрудникам.

445. Финансовые учреждения должны назначать должностное лицо по вопросам соблюдения на уровне верхних эшелонов руководства и обеспечивать его/ее необходимым аппаратом управления и техническим персоналом.

446. Соответствующие законы и положения должны разъяснять, что все отделения и филиалы финансовых учреждений, включая отделения и филиалы за рубежом, должны разрабатывать программы внутреннего контроля для ПОД, учреждать или назначать внутреннее отделение для гарантирования соблюдения мер по ПОД, и обеспечивать обучение по борьбе ПОД/ФТ для своих сотрудников.

447. Специальные требования должны вводиться в отношении иностранных отделений и филиалов китайских финансовых учреждений, которые работают в странах, которые не (или недостаточно) используют рекомендации ФАТФ.

448. Финансовые учреждения должны информировать наблюдателя своей страны, если иностранное отделение Ии филиал не может соблюдать соответствующие меры по ПОД/ФТ. Китайские власти указывают, что они уже обратили внимание на данную проблему и в ее отношении разрабатываются специальные положения.

449. Если требования по ПОД Китая и принимающей страны отличаются, иностранные отделения и филиалы Китайских финансовых учреждений должны придерживаться высоких стандартов, в пределах, разрешенных законами и положениями принимающей страны. Если они не могут придерживаться их, они должны проинформировать китайские органы надзора.

450. Регуляторы должны гарантировать, что нарушения данных требований не структурные (а наоборот технического характера)

3.8.2 Соблюдение рекомендаций 15 и 22

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 15	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • среда внутреннего контроля не установлена для определения риска финансирования терроризма. • не существует требования сообщать о данных политиках и процедурах сотрудникам финансового учреждения. • не существует положений о проверке для гарантирования высоких стандартов при найме сотрудников (за исключением тех, что относятся к верхним эшелонам управления). • не существует требования в законе о ПОД или соответствующих правилах к финансовым учреждениям обеспечивать соответствующую функцию внешней ревизии для проверки соблюдения средств внутренней контроле ПОД/ФТ. • не существует законного положения, которое требует от финансовых учреждений гарантировать, что соответствующие должностные лица и персонал имеют своевременный доступ к информации. • не существует требования обеспечивать обучение по борьбе с финансированием терроризма соответствующим сотрудникам. • не существует требования назначать должностное лицо ПОД/ФТ на уровне управления (хотя во всех финансовых учреждениях эксперты во время визита на местах имели свое соответствующее должностное лицо в управлении).
Рекомендация 22	НС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует требования к иностранным отделениям и филиалам финансовым учреждениям, финансируемым Китаем, по применению высоких стандартов, если требования по ПОД/ФТ в Китае и принимающей стране различны. • не существует требования сообщать супервизору своей страны о том, что иностранное отделение или филиал не может соблюдать меры по ПОД/ФТ.

3.9 Банки-оболочки (Рекомендация 18)

3.9.1 Описание и анализ

Рекомендация 18

451. Хотя термин «банк-оболочка» не признается в китайском законодательстве, Закон о коммерческих банках запрещает учреждение банков, которые могут расцениваться как банки-оболочки. Заявитель должен иметь определенную минимальную сумму разрешенного к выпуску капитала, надежную организационную структуру и систему управления, и необходимое помещение, устройства безопасности и другие устройства, относящиеся к деловым операциям.

452. Юридические или физические лица не имеют полномочий на регистрацию финансовых учреждений или ведение операционной банковской деятельности без получения утверждения от регулятивного органа сектора банковских услуг (статьи 16-17 и 19 Закона о банковском надзоре). Банковские регуляторы должны согласно закону и положениям проверять и подтверждать регистрацию и прекращение действия банковских учреждений, любые изменения в их собственности (в отношении изменения акционеров, которым принадлежит как минимум 5% акций или разрешенного к выпуску капитала), или любые изменения в сфере их деловой деятельности. Это включает проверку источников финансирования банковских учреждений, объема капиталовложений и целостность акционеров, при рассмотрении заявки на регистрацию банковского учреждения или если существующее банковское учреждение подает заявку на изменение акционеров, которым принадлежит как минимум 5% акций или разрешенного к выпуску капитала.

453. КРБ уделяет большое внимание надзору за сотрудниками верхних эшелонов управления банков, финансируемых из-за рубежа.⁷⁶

Если персонал высших эшелонов управления находится за пределами Китая более одного месяца, банк должен назначить уполномоченного, работающего полный рабочий день, и передать письменные отчеты в местное отделение КРБ. Если срок отсутствия больше 3 месяцев, банк должен формально назначить преемника. В ходе своей повседневной наблюдательной деятельности, КРБ проверяет, соблюдаются ли требования, просматривая соответствующие материалы, такие как записи о важных собраниях. Нарушения данных положений наказуемы (статья 75 Подробные правила по внедрению положений НБК для управления финансовыми учреждениями, финансируемыми из-за рубежа).

454. В случае китайских банков, если высшее руководство выезжает за границу, они должны соблюдать процедуры исполнения неслужебных обязанностей или отпуска. Банк должен сообщать в КРБ, если сотрудники высшего руководства отсутствуют три дня без соблюдения данных процедур или если они отсутствуют более месяца (Извещение о введении режима ведения учета основных вопросов для сотрудников высшего руководства финансовых учреждений, изданное 24 декабря 2000 года).

455. Не существует определенного законного требования, которое запрещает

⁷⁶ Термин «банк, финансируемый из-за рубежа» относится к следующим видам финансовых учреждений, которые были уполномочены для ведения дел в Китае: (1) банки, финансируемые только из-за рубежа, учрежденные отдельным иностранным банком, или иностранным банком и другим иностранным финансовым учреждением; (2) совместный банк Китая и иностранной организации, учрежденный иностранным финансовым учреждением и китайской компанией или предприятием; (3) отделение иностранного банка; и (4) представительский офис иностранного банка.

отечественным банкам установление связей с иностранными банками-оболочками. Кроме того, финансовые учреждения не должны убеждаться, что финансовые учреждения-респонденты в зарубежных странах не разрешают использование своих счетов Банками-оболочками.

3.9.2 Рекомендации и комментарии

456. Китайские власти должны запретить финансовым учреждениям устанавливать связи с иностранными Банками-оболочками. Кроме того, финансовые учреждения должны убедиться, что финансовые учреждения-респонденты в зарубежных странах, не разрешают использование своих счетов Банками-оболочками.

3.9.3 Соблюдение рекомендации 18

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 18	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует специального законного требования, которое запрещает устанавливать связи с иностранными Банками-оболочками. • не существует законного положения, которое требует от финансовых учреждений убедиться, что финансовое учреждение-респондент за рубежом не позволяет использовать свои счета Банкам-оболочкам.

Регулирование, надзор, руководства, мониторинг и санкции ,

3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)

3.10.1 Описание и анализ

Рекомендация 23 (Управление и надзор)

Основа регулирования (компетентные органы)

457. Совместная министерская комиссия по ПОД (состоящая из 23 министров и комитетов), установила общую структуру системы учреждений по ПОД Китая, со специальным персоналом в каждом разделе, ответственным за соответствующие меры. Данный механизм помогает координировать общую регулятивную среду для финансового сектора. БЮРО ПОД является координирующим органом для Министерской Комиссии. Также существует специальный механизм координации для ПОД среди регуляторов финансового сектора. Кроме того, меморандум о взаимопонимании был подписан между КРЦБ, КРСД и КРБ для разъяснения их соответствующих обязанностей.

458. Основная структура регуляторов в Китае (которая заложена в рамках законов) следующая:

Регулятор	Финансовые учреждения, за которые несет ответственность регулятор
Народный Банк Китая (НБК)	<ul style="list-style-type: none"> • Центральный банк • Все финансовые учреждения (только для ПОД)

Регулятивная банковская комиссия Китая (КРБ)	<ul style="list-style-type: none"> • Государственные коммерческие банки • Акционерные коммерческие банки • Городские коммерческие банки, сельские кредитные кооперативы • Сельские кредитные кооперативы, сельские коммерческие банки • Политические банки • Почтово-сберегательные банки • Иностранные банки • Финансовые компании управления активами • Небанковские финансовые учреждения, такие как трастовые корпорации, финансовые лизинговые компании • Автомобильные финансовые компании • Брокеры оптовой торговли денежными средствами в иностранной валюте и RMB
Регулятивная комиссия Китая по ценным бумагам (КРЦБ)	<ul style="list-style-type: none"> • компании ценных бумаг • фондовые и фьючерсные биржи • компании ценных бумаг и фьючерсов • компании по управлению инвестиционными фондами в ценных бумагах

Регулятор	Финансовые учреждения, за которые несет ответственность регулятор
	<ul style="list-style-type: none"> • компании регистрации ценных бумаг и расчетов • фьючерсные расчетные учреждения • консалтинговые учреждения ценных бумаг и фьючерсных инвестиций • другие посредники, участвующие в делах с ценными бумагами • ассоциации ценных бумаг и фьючерсов • учреждения хранения фондов • учреждения ценных бумаг, зарубежные для отечественных учреждений • отечественные учреждения ценных бумаг зарубежных организаций • перечисленные компании
Регулятивная страховая Комиссия Китая (КРСД)	<ul style="list-style-type: none"> • страховые компании и их отделения • страховые группы • страховые холдинговые компании • страховые компании управления активами • страховые посредники, брокерские компании, компании по регулированию убытков и их отделения • общества и организации, такие как Китайская страховая ассоциация и Китайское страховое общество • зарубежные страховые организации в отношении отечественного страхования и не страховые организации • представительские офисы в отношении зарубежных страховых организаций

459. До вступления в силу Закона о ПОД, НБК имел право инспектировать финансовые учреждения для соответствия ПОД, основанном на его полномочиях согласно структуре «одна мера и два правила». КРБ также играла роль в повседневном надзоре и администрировании систему внутреннего контроля банковских учреждений, которая распространялась на средства контроля ПОД. ГУИВ также ответственен за отслеживание нарушений отмывания денег рынками иностранных валют, но данное обязательство недавно было включено в функции по борьбе по отмыванию денег НБК.

460. Новый Закон о ПОД гласит, что «компетентные органы, которые несут ответственность за действия по ПОД перед Государственным советом, являются органами, которые управляют администрированием режима ПОД на национальном уровне». В соответствии с решением Государственного совета, НБК является данным компетентным органом. Кроме того, все соответствующие власти и учреждения перед Государственным советом должны согласно закону выполнять данные обязательства в отношении надзора за ПОД, которая входит в их компетенцию, и сотрудничать друг с другом при выполнении данных обязательств.

461. Тем не менее, Закон о ПОД не передает все обязательства по отслеживанию соответствия ПОД НБК, но он определяет следующий круг переплетенных обязательств для регулирующих органов финансового сектора в Китае:

Роль	Соответствующий регулятор
Издание положений и правил по ПОД/ФТ	НБК лично или совместно с другими регуляторами для каждого сектора (КРБ, КРЦБ, КРСД)
Издание требований для программ средств внутреннего контроля по ПОД	Регулятор каждого сектора (КРБ, КРЦБ, КРСД) при проведении консультаций с НБК
Надзор и проверка финансовых учреждений на соблюдение требований по ПОД	В основном НБК, но другие регуляторы также проверяют системы и средства управления
Проверка выхода на рынок средств внутреннего контроля для ПОД	Регулятор каждого сектора (КРБ, КРЦБ, КРСД)

462. Распределение труда означает, на практике, что НБК сохраняет ответственность за политику и соответствие ПОД, но регуляторы сектора будут руководить при формулировании политики и последующем соблюдении при помощи использования соответствующих стандартов внутреннего контроля. В то время как НБК и в меньшей степени КРБ приобрели опыт с 2003 года в выполнении регулирующих обязанностей в отношении ПОД, новое законодательство поставило КРЦБ и КРСД во главе направления ПОД впервые.

Рекомендация 30 (Ресурсы органов надзора)

463. НБК, КРБ, КРЦБ и КРСД финансируются и обеспечиваются персоналом следующим образом.

НБК

464. В НБК, БЮРО ПОД и ЦАПОД, Отдел платежей и систем, Валютный отдел, Бюро по золоту и серебру, Юридический отдел и другие отделы выполняют задачи по ПОД. Отделения и подразделения НБК также учредили Подразделения по ПОД и обеспечили их сотрудниками по ПОД на полный рабочий день с 2004 года. В настоящее время более 300 сотрудников на полный рабочий день и 7 000 сотрудников с частичной занятостью работают в области ПОД в НБК. Сотрудники с частичной занятостью являются должностными лицами, которые выполняют другие функции наряду с надзором за ПОД. Например, в Шанхайском региональном главном офисе НБК, подразделение по ПОД включает только 9 сотрудников с полной занятостью, но оно заключило соглашение о сотрудничестве с отделами иностранной валюты, рыночного управления и расчетов по использованию их ресурсов во время проведения проверки на местах. В то время как данные сотрудники с частичной занятостью имеют ограниченное обучение ПОД, НБК полагает, что их опыт по местной проверке в операционных зонах банка обеспечивает надежную основу для проведения проверок на соответствие ПОД.

КРБ

465. КРБ Китая была создана в апреле 2003 года как правительственная организация, непосредственно подчиняющаяся Государственному совету. Раньше, функцию банковского надзора выполнял НБК. КРБ состоит из 36 провинциальных отделений по всему Китаю, и ее главный офис находится в Пекине. В ней работает 20 000 сотрудников, и около 6 000 сотрудников по всей стране, работающих над вопросами правоприменения. Правоохранительный персонал проводит проверки более 20 000 организаций банковского

сектора. По возможности данные проверки включают проверку соответствия процедурам внутреннего контроля по ПОД/ФТ, обусловленных устройством «одно правило и две меры». Отдел политики, законов и положений, в котором работают 32 сотрудника, также представляет КРБ в Совместной министерской комиссии по ПОД.

КРЦБ

466. КРЦБ была создана в 1992 году как правительственная организация, непосредственно подчиняющаяся Государственному совету. КРЦБ состоит из 36 провинциальных отделений по всему Китаю, и ее главный офис находится в Пекине. В ней работает 3 000 сотрудников, из которых около 50 работает в главном офисе и около 260 сотрудников по всей стране, работающих над вопросами правоприменения. Правоохранительный персонал проводит проверки 115 организаций ценных бумаг и фьючерсных компаний, и несет ответственность за определение требований к средствам внутреннего контроля ПОД, установленных в соответствии с законом о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Правоохранительное Бюро I, которое состоит из 28 сотрудников, представляет КРЦБ в Совместной министерской комиссии по ПОД.

КРСД

467. КРСД была создана в 1998 году как правительственная организация, непосредственно подчиняющаяся Государственному совету. КРСД состоит из 35 провинциальных отделений по всему Китаю, и ее главный офис находится в Пекине. В ней работает 800 сотрудников, из которых около 80 работает в главном офисе и около 250 сотрудников по всей стране, работающих над вопросами правоприменения. Правоохранительный персонал проводит проверки 93 страховых организаций. Как и в случае с КРЦБ, правоохранительный персонал КРСД несет ответственность за определение процедур соответствия ПОД. Финансовый и учетный отдел, который состоит из 20 сотрудников, представляет КРСД в Совместной министерской комиссии по ПОД.

Профессиональные стандарты

468. В общем, персонал компетентных регулирующих ведомств по ПОД, имеет образование в финансовой, юридической, экономической, бухгалтерской, статистической или компьютерной областях. Большинство сотрудников прошли специальное обучение по ПОД, и многие из них работали или учились за границей. Статьи 11 и 12 закона о госслужащих применимы к НБК, КРБ, КРЦБ и КРСД. Они устанавливают специальные требования, охватывающие духовные стандарты, нарушение которых влечет наказания, установленные согласно статье 56. Согласно данным положениям, органы ПОД требуют от своего персонала знания и опыт работы, соответствующие занимаемым ими должностям; работать в соответствии с законодательством, и не пользоваться преимуществами их положения для поиска незаконных доходов или оценки положения на предприятиях, на которые они воздействуют; и сохранять конфиденциальность информации, поступившей к ним от государственных или финансовых учреждений (и их клиентов), за которыми они наблюдают. Кроме того, статья 30 Закона о ПОД предусматривает определенные санкции для сотрудников компетентных органов, которые признаются виновными в невыполнении или нарушении при исполнении своих обязанностей согласно закону.

Обучение персонала по ПОД

469. Власти сообщают, что весь персонал органов надзора обеспечен обучением по

вопросам отмывания денег и финансирования терроризма. Оно включало общее обучение и специальное обучение, относящееся к аспектам роли надзора в ПОД/ФТ. НБК, как основной регулятор ПОД, сосредоточил свое внимание на попытках усилить навыки специалистов персонала по ПОД, провела различные образовательные мероприятия, включая ряд международных мастерских и образовательные программы.

470. В отношении своих программ обучения и семинаров по ПОД с участием иностранных участников, НБК и ГУИВ провели 11 основных международных симпозиумов по ПОД/ФТ вместе с Национальной службой уголовной полиции Великобритании, Вольфсбергской группой, Международным валютным фондом (МВФ), Иллинойским университетом национального комитета США по отношениям Китая-США, Финансовой ассоциацией по передаче технологий Люксембурга и Азиатско-Европейского Совещания (АЗЕС). Данные симпозиумы и обучающие программы были предложены 600 сотрудникам из НБК и других министерств и комитетов. С апреля 2005 года НБК начал использовать системы электронного обучения по ПОД, предложенные АЗЕС и Отделом контроля наркотиков ООН. Около 16 сотрудников посещали обучающие занятия каждую неделю, и всего 350 сотрудников по ПОД из главного офиса и филиалов НБК были обучены к концу сентября 2005 года.

471. В 2005 году, область и глубина обучения борьбе по отмыванию денег расширились, и включали не только сотрудников НБК, но и других членов Совместной министерской комиссии, таких как МИД, органы общественной безопасности, юридические, обвинительные, таможенные и налоговые административные ведомства, а также органы надзора с ответственностью в секторах банковских услуг, ценных бумаг, страхования и иностранной валюты. Кроме того, НБК (и ГУИВ) подготовили обучающие материалы, касающиеся ПОД на китайском языке (включая переводы зарубежных публикаций и справочного материала) для того, чтобы сделать его более доступным. Следующая таблица предоставляет обзор количества обучающих сессий и количество посетивших их сотрудников НБК, других правительственных организаций и органов надзора (органы частного сектора) в 2005 году.

Рекомендация 29 (Полномочия распорядительных органов)

472. В соответствии закона НБК, Закона о ПОД, закона о банковском надзоре, закона о ценных бумагах, Положения о фьючерсах, закона о страховании, Правил сообщения подозрительных и крупных операций и Правил о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, НБК, КРБ, КРЦБ и КРСД имеют право наблюдать и проверять соблюдение положений о ПОД/ФТ финансовыми учреждениями, получать доступ к информации, и накладывать административные наказания на тех, кто не выполняет обязательства. Полномочия подробно изложены ниже. Хотя подробные правовые положения, касающиеся полномочий каждого органа значительно отличаются (например, положения КРСД в сравнение положениями КРЦБ), в целом они могут разрешить органам получить доступ для проведения текущей и специальной проверке по ПОД.

НБК

473. Согласно статье 32(9) Закона НБК, НБК имеет право проверять и наблюдать за финансовыми учреждениями, и другими организациями и отдельными лицами, для гарантирования соблюдения положения о ПОД и наложения административных наказаний, если это требуется. Кроме того, статья 8 Закона о ПОД гласит, что НБК должен «наблюдать и проверять финансовые учреждения на выполнение ими обязательств по

противодействию легализации доходов, полученных преступным путем,», статья 3 Правил о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, подтверждает это, предусматривая, что НБК «несет ответственность за надзор и проверку работы по ПОД в финансовых учреждениях в соответствии с законодательством».

474. Согласно статье 18 Правил о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, НБК может использовать следующие полномочия в ходе выполнения своих наблюдательных функций: (1) проводить расследование на местах в финансовых учреждениях; (2) опрашивать сотрудников финансовых учреждений по выясняемым вопросам; (3) искать и копировать документы и материалы, которые хранятся финансовыми учреждениями и которые соответствуют вопросам, которые следует проверить; (4) прилагать документы и материалы, которые следует уничтожить, передать или изменить; и (5) проверять компьютерную систему, в которой хранятся управленческая и деловая информация финансовых учреждений.

475. Статьи 23-25 Закона о ПОД предусматривают, что НБК может расследовать и подтвердить подозрительные операции, проводимые финансовыми учреждениями. Финансовые учреждения должны оказывать содействие при расследовании и предоставлять соответствующие документы и информацию. Статья 22 Правил о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, содержит дополнительные специальные положения, уполномочивающие НБК проверять информацию по счетам, записи по операциям и другие материалы, относящиеся к клиенту, относительно которого проводится расследование. В целом согласно статье 17 Правил о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, НБК имеет право потребовать от финансовых учреждений предоставить финансовые отчеты, информацию и записи о проведении проверки и аудита, которые отражают практики противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в пределах учреждения.

476. Вышеуказанные общие и специальные полномочия могут применяться без постановления суда. В соответствии с властями, право на получение информации от соответствующих учреждений никогда не оспаривается, и данное заявление обеспечивается комментариями от финансовых учреждений, которые полагают, что законные полномочия НБК обширны.

КРБ

477. Согласно статьям 23 и 24 Закона о банковском надзоре, КРБ имеет право проводить процедуры надзора на местах и стороне для выполнения своей общей обязанности в отношении банковского надзора. Статья 9 Закона о ПОД обеспечивает основание, на котором КРБ (и другие регулирующие органы) предоставляется ответственность отслеживания соответствия с борьбой по легализация доходов, полученных преступным путем, наряду с НБК. Данная ответственность относится к программам внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, банков.

478. Глава IV Закона о банковском надзоре обеспечивает КРБ правами проведения проверки и раскрытия, идентичными тем, что приведены в статье 18 Положений о ПОД в отношении НБК (смотрите выше). Как и в случае НБК, данные полномочия могут использоваться без постановления суда.

КРЦБ

479. Статья 7 Закона о ценных бумагах, Положения о фьючерсах и другие положения уполномочивают КРЦБ проводить надзор и проверку ценных бумаг и срочных торговых операций, и накладывать наказание на учреждения или отдельных лиц, которые нарушают положения, включая те, что относятся к требованиям по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, изданным совместно с НБК. Как и в случае с КРБ, КРЦБ получила определенную ответственность по мониторингу программ внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, учреждений согласно статье 9 Закона о ПОД.

480. Согласно законодательству о ценных бумагах, КРЦБ имеет право предпринимать следующие меры:

(a) Проводить проверку на местах эмитента ценных бумаг, номенклатурных компаний, компаний ценных бумаг, компаний по управлению инвестиционными фондами ценных бумаг, торговых компаний, специализирующихся на ценных бумагах, учреждений клиринга и регистрации ценных бумаг или фондовых бирж.

(b) Расследовать и собирать доказательства в любом месте, где произошло заподозренное нарушение.

(c) Консультировать стороны или любые организации или отдельные лица, относящиеся к расследуемому делу, и требовать от соответствующих организаций предоставления объяснений по вопросам, касающимся расследуемого дела.

(d) Ссылаться на и фотокопировать данные материалы, такие как регистрация права собственности и информационные записи, относящиеся к расследуемому делу.

(e) Ссылаться на и фотокопировать записи о торговле ценными бумагами, записями регистрации передачи, финансовые отчеты, а также другие соответствующие документы и материалы любой организации или отдельного лица, относящегося к расследуемому делу.

(f) Ставить печать на любых материалах и документах, которые могут передаваться, утаиваться или повреждаться.

(g) Консультировать счета предприятия, счета ценных бумаг и банковские счета любой соответствующей стороны или любой организации или отдельного лица, относящихся к расследуемому делу.

(h) замораживать или опечатывать любую собственность или доказательства, если существует доказательство, удостоверяющее, что любая собственность, относящаяся к делу (такая как незаконные доходы или ценные бумаги), была или могла быть передана или скрыта или если важное доказательство было утаено, подделано или повреждено.

(i) запрещать определенные операции при расследовании любого значительного нарушения ценных бумаг, такого как манипулирование рынком ценных бумаг или внутренние торговые операции с ценными бумагами, предусматривая, что срок запрета не может превышать 15 торговых дней. В определенных обстоятельствах, срок запрета может продлеваться еще на 15 торговых дней (статья 180 Закона о ценных бумагах).

481. Вышеуказанные полномочия могут применяться без постановления суда

КРСД

482. Статья 9 Закона о страховании обеспечивает общую базу, на основании которой КРСД выполняет свою регулирующую роль в отношении сектора страхования, и это дополняется положениями статьи 9 Закона о ПОД, относящимися к отслеживанию соответствия программ внутреннего контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем.

483. Полномочия на проверку и расследование КРСД согласно Закону о страховании изложены не так детально, как полномочия, предоставленные другим финансовым регуляторам в соответствии с законом. Он просто говорит о «праве проверять операции, финансовую ситуацию и операции с фондами страховых компаний» и о «праве требовать предоставление соответствующих письменных отчетов и материалов в установленные периоды времени». Данный раздел также предоставляет КРСД полномочие проверять депозиты страховых компаний, размещенные в финансовых учреждениях. Данные полномочия могут использоваться без постановления суда.

Рекомендация 17 (санкции)

484. Полномочия применять уголовные, административные и гражданские санкции в отношении физических и юридических лиц, которые не соблюдают требования по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в Китае, можно найти в Законе о НБК, Законе об административных наказаниях, Закона о ПОД, СКО/СПО и Правилах наказания за незаконные финансовые действия. НБК и соответствующие регулирующие органы имеют право применять административные наказания, включая предупреждение, штрафы и снятие с должности, в отношении невозможность финансового учреждения соблюдать закон о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, правила или регулятивные законы. В случае уголовных правонарушений, дела передаются в судебные органы для расследования и следствия на основании уголовного кодекса и уголовно-процессуального кодекса.

Уголовные санкции

485. Согласно статье 191 Уголовного кодекса, если объект совершит правонарушение, связанное с легализацией доходов, полученных преступным путем, на него налагается штраф, и ответственное лицо и любое другое лицо, которое несет ответственность за преступление, может приговариваться к заключению на определенный срок, не превышающий 5 лет, или при более серьезных случаях, к уголовному наказанию от 5 до 10 лет. Штраф, эквивалентный не менее 5% и не более 20% от суммы отмываемых денег, может взиматься наряду с ил вместо тюремного заключения.

Административные санкции

486. Согласно статье 46 Закона о НБК, если любое финансовое учреждение или другая организация или отдельное лицо не соблюдает закон и положения о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, необходимо применить соответствующие санкции, предусмотренные законом. Тем не менее, если не существует определенных санкций, НБК может сделать предупреждение, конфисковать любые незаконные доходы, и взыскать штраф в пятикратном размере незаконного дохода в случае, если доход превышает 500 000 RMB или штраф от 500 000 RMB до 2 миллионов RMB в случаях, если не было получено незаконного дохода или доход составил меньше 500 000 RMB. Кроме того, любой директор, старший менеджер и другие сотрудники,

которые несут ответственность за действия, могут получить предупреждение или штраф в размере от 50 000 до 500 000 RMB.

487. Статья 31 Закона о ПОД предусматривает, что в случае любого нарушения, приведенного выше, НБК должен приказать учреждению принять необходимые меры в течение установленного периода времени. В случае серьезных нарушений, НБК может предложить соответствующим финансовым регулирующим органам применить административные санкции по отношению к директорам, старшим менеджерам и другим сотрудникам, которые несут ответственность за данные нарушения. Нарушения, приведенные в статье 31, включают (1) невозможность установить программу внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем,; (2) невозможность создать специальный отдел и назначить внутренний отдел нести ответственность за борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем,; или (3) невозможность предоставить обучение противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, своим сотрудникам.

488. Статья 32 Закона о ПОД добавляет, что в случае любого дополнительного нарушения, приведенного ниже, НБК должен приказать учреждению принять соответствующие меры в течение определенного периода времени. В случае серьезных нарушений, необходимо взыскать штраф в размере от 200 000 до 500 000 RMB с учреждения. Кроме того, директора, старшие менеджеры и другие лица, которые несут ответственность за нарушение, должны выплатить штраф в размере от 10 000 до 50 000 RMB. Определенные нарушения, приведенные в статье 32, включают (1) невозможность выполнять обязанности по идентификации клиентов; (2) невозможность хранить идентификационную информацию о клиенте и записи по операциям; (3) невозможность сообщения крупных и подозрительных операций; (4) ведение операций с клиентами, чья личность не была подтверждена или открытие анонимных счетов или счетов на фиктивное имя; (5) раскрытие информации при нарушении положений о конфиденциальности; (6) отказ или препятствование проверке или расследованию случаев отмывания денег; или (7) отказ предоставить информацию в ходе расследования или сознательное предоставление ложной информации.

489. в случае если любое нарушение, указанное в статье 32 приведет к возникновению случая отмывания денег, учреждение должно выплатить штраф в размере от 500 000 до 2 миллионов RMB. Директора, старшие менеджеры и другие лица, которые несут ответственность за нарушение, должны получить предупреждение и выплатить штраф в размере от 50 000 до 500 000 RMB. НБК может предложить соответствующим финансовым регулирующим органам применить дополнительные административные санкции по отношению к директорам, старшим менеджерам и другим сотрудникам, которые несут ответственность за данные нарушения, включая отстранение от должности и отстранение от работы в финансовом секторе.

490. Как указано выше, существуют обстоятельства, при которых НБК должен передать дела в финансовый распорядительный орган для принятия определенных принудительных действий в отношении директоров, менеджеров и сотрудников учреждения, если данные лица признаны виновными. Кроме того, регуляторы сохраняют общую ответственность за гарантирование, что учреждения обеспечивают системы и средства внутреннего контроля. Соответствующие принудительные меры следующие.

КРБ

491. Меры по принуждению и наложению санкций в отношении финансовых

учреждений и их директоров, старших менеджеров за невозможность соблюдать законы и положения, изложены в статьях 43-47 Закона о банковском надзоре. Они предусматривают, что КРБ может принимать следующие меры в зависимости от обстоятельств: (1) приказать учреждению наложить дисциплинарное взыскание на директоров, старших менеджеров и других лиц; (2) если нарушение не является преступлением, сделать предупреждение и наложить штраф в размере от 50 000 до 500 000 RMB на директоров, старших менеджеров и других лиц, которые несут ответственность за нарушение; (3) отстранить директоров и старших менеджеров от должности на определенный период времени, или наложить пожизненный запрет; (4) запретить соответствующим директорам и старшим менеджерам и сотрудникам участвовать в банковских операциях на определенный период времени или наложить пожизненный запрет.

КРЦБ

492. Статья 200 Закона о ценных бумагах гласит, что если любой практикующий специалист фондовой биржи, компании ценных бумаг, учреждения клиринга и регистрации ценных бумаг или любое должностное лицо промышленной ассоциации ценных бумаг предоставляет любые недостоверные материалы или скрывает, подделывает, изменяет или повреждает любые записи о торговле для того, чтобы инвесторы купили или продали ценные бумаги, то необходимо отозвать квалификацию на практическую деятельность с ценными бумагами и наложить штраф в размере от 30 000 до 100 000 RMB.

КРСД

493. Меры по принуждению и накладыванию санкций в отношении финансовых учреждений и их директоров, старших менеджеров за невозможность соблюдать законы и положения, изложены в статье 150 Закона о страховании. Они предусматривают, что в зависимости от обстоятельств, КРСД может сделать предупреждение или потребовать отстранения сотрудников, и наложить штраф в размере от 20 000 до 100 000 RMB на старших менеджеров и других лиц, которые несут ответственность за действие, которое не соответствовало положениям закона, но не настолько серьезное, чтобы считаться преступлением.

Рекомендация 23 (выход на рынок)

494. Согласно различным регулятивным законам, все финансовые учреждения, которые хотят работать в Китае, должны подать заявку и получить лицензию соответствующего органа. Утверждение необходимо для учреждения каждого действующего учреждения в Китае. Отдельные утверждения также необходимы для учреждений, которые хотят осуществлять операции в иностранной валюте. Кроме того, статья 14 Закона о ПОД требует, чтобы каждый соответствующий регулятивный орган проверил программу внутреннего контроля по ПОД каждого заявителя, и каждого нового филиала или отделения существующего лицензиата. Утверждение должно приостанавливаться, если ведомство не будет уверено, что программа верна. Компетентные органы в отношении доступа к рынку финансовых учреждений приведены в следующей таблице:

Виды финансовых учреждений	Компетентные власти по доступу к рынку
Финансовые учреждения, привлекающие общественные вклады, такие как: коммерческие банки, почтово-сберегательные учреждения, городские кредитные кооперативы, сельские кредитные кооперативы, а также политические банки, компании по управлению финансовыми активами, трастовые инвестиционные корпорации, финансовые компании, финансовые лизинговые компании, автомобильные финансовые компании и финансовые учреждения, финансируемые из-за рубежа;	Регулятивная банковская комиссия Китая (КРБ)
компании ценных бумаг, компании регистрации ценных бумаг и расчетов, агентства операций с ценными бумагами, фьючерсные брокерские учреждения, компании по управлению фондами	Регулятивная комиссия Китая по ценным бумагам (КРЦБ)

Страховые компании, страховые агенты, страховые брокеры, страховые компании, финансируемые из-за рубежа	Регулятивная Комиссия Китая (КРСД)	страховая (КРСД)
Банки (ведущие дела по расчету и продаже иностранной валюты) и небанковские финансовые учреждения (участвующие в операциях с иностранной валютой)	ГУИВ	

495. При проверке и подтверждении учреждения новых финансовых учреждений или изменения акционеров и старшего административно-управленческого персонала, компетентные органы должны проверить, соответствуют ли акционеры и высшее руководство требованиям к занимаемой ими должности. Процесс включает проверку имен в отношении «черного списка», включая лиц, которые являются известными или предполагаемыми преступниками, и в отношении реестра кредитоспособности. Существуют специальные положения в Законе о компаниях и законах для отдельных секторов, относящиеся к финансовым учреждениям, которые устанавливают широкий круг обстоятельств, согласно которым лица считаются неподходящими или которым запрещено занимать должность директора или старшего менеджера. Они включают ситуации, при которых лица совершили преступление и в отношении данных лиц применялись дисциплинарные взыскания из-за нехватки профессиональных знаний, или когда данные лица плохо управляли финансами и допускали нарушения правил.⁷⁷

496. Каждый из регулирующих органов создал формальное руководство соответствующих требований, общие тесты на «пригодность и соответствие», которые он применяет, и процедуры для определения, утвердить ли заявку на занятие главных постов в пределах уполномоченных учреждений.

ПДЦ и услуги по иностранной валюте

497. Единственными финансовыми учреждениями, которые могут предоставлять услуги по переводу денежных средств или валюты, или услуги по обмену валюты в Китае, являются банки или почтово-сберегательные банки. Данные учреждения являются предметом лицензирования и надзора КРБ и ГУИВ (также смотрите обсуждение в разделе 3.11 ниже).

Лицензирование и регистрация финансовых учреждений иных, чем те, что предусмотрены Основными принципами

498. Все финансовые учреждения должны быть зарегистрированы и находиться под надзором. Только КРБ имеет право надзора за финансовыми учреждениями, которые не подпадают под Основные принципы. Она выполняет данное обязательство в соответствии с Правилами управления финансовыми лицензиями, которые применимы к таким финансовым учреждениям, как компании по управлению финансовыми активами, трастовые и инвестиционные компании, финансовые компании промышленной группы, и финансовые лизинговые компании.

Рекомендация 23 (Действующее положение и мониторинг) все финансовые учреждения

499. Закон о ПОД и сопутствующие правила требуют от всех финансовых учреждений (а) использование программ внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем,; (b) создание отдела специалистов по ПОД; (c) разработки программы

⁷⁷ Статья 147 Закона о компаниях; статья 27 Закона о банковском надзоре и управлении; статья 27 Закона о коммерческих банках; статья 30 Закона о ценных бумагах; статья 15 Закона об инвестициях в ценные бумаги; статья 17 Административных положений по требованиям к занимаемой должности директоров и старших менеджеров страховых компаний.

идентификации клиентов; (d) создание и обеспечение процедур сообщения; (e) соблюдения требований для сообщения подозрительны и крупных операций; и (f) обеспечение сотрудникам соответствующего обучения. НБК и регулирующие органы получили задачу, в разной степени, отслеживать и проверять соблюдение данных обязательств. До вступления в силу Закона о ПОД, ответственность ложилась в основном на НБК, но новое законодательство ввело разделение ответственности, и НБК несет часть ответственности за соблюдение Закона о ПОД (включая особое внимание процедурам сообщения подозрительных и крупных операций), то время как регулирующие органы несут ответственность за пересмотр процедур внутреннего контроля.

500. До настоящего времени существовало ограниченное количество работы, проводимой регулирующими органами по отдельным вопросам отмывания денег (так как в основном требования по ПОД относились к банковскому сектору до вступления в силу Закона о ПОД). КРБ, КРЦБ и КРСД не проводили проверку, относящуюся к ОД/ФТ, и поэтому следующее описание сосредоточено на процедурах, применяемых НБК.

Тем не менее, информация представлена по существующим распорядительным программам, принятым другими компетентными органами, так как они были расширены для внесения новых обязанностей по ПОД. До марта 2007 года ГУИВ (орган НБК) нес ответственность за наблюдение за соответствием ПОД на рынках иностранной валюты, но в настоящее время эту роль выполняет НБК.

НБК

501. НБК проводит сторонний и местный надзор за соответствием ПОД, хотя последнее основано на пересмотре отчетов о подозрительных и крупных операциях. Существует положение в статье 17 Положений о ПОД, согласно которому НБК может требовать от финансового учреждения «предоставление статистических отчетов, информационных материалов и отчетов о проверке» в отношении из деятельности по ПОД. Данное положение пока не применялось НБК, так как оно требует опубликование инструкций о том, что ожидается в результате его применения.

502. Программа проверки НБК является передаваемой ответственностью, которая передается региональным отделениям и офисам, но координируется отделом по ПОД в главном офисе НБК (смотрите исследование на конкретном примере ниже, относящееся к операциям Шанхайского регионального главного офиса НБК). Каждый из назначенных офисов учредил Подразделение по ПОД, которое предоставляет отчеты непосредственно в, и получает свои полномочия от, БЮРО ПОД. Каждый год главы подразделений собираются на заседании, на котором обсуждается стратегический план на предстоящий год на основании исходного предложения от БЮРО ПОД. Исходные данные предоставляются региональными офисами, которые составляют в общий стратегический план, который распространяется по всей стране. Региональные офисы должны сформулировать местную операционную программу (для соответствия национальным целям), которая должна предоставляться в Пекин на утверждения. Данная местная программа должна включать цели высокого уровня и подробные положения, относящиеся к количеству и целям проверок, проводимым в течение года. Отделения должны предоставлять отчеты ежеквартально в БЮРО ПОД при выполнении годовой программы.

503. БЮРО ПОД разработало пилотное руководство по проверкам, разделенное на три части, относящееся к целям и обращению особого внимания проверкам на местах, общим процедурам, которые следует применять, и специальным методам, которые следует

использовать. В то время как многие отделения НБК используют пилотное руководство, не существует обязанности использовать его, и офисы могут разрабатывать свои собственные процедуры, основанные на местном опыте и обстоятельствах, предусматривая, что они выполняют свои законные обязанности проверять и накладывать санкции за несоответствие. Нацеливание финансовых учреждений на проведение проверки осуществляется посредством сочетания разносторонних стратегических и основанных на риске рассмотрений (например, принимая во внимание различные операции, которые представляют высокую приоритетность) и вопросах, важных для учреждения. Обычно, пересмотр информации о сообщении крупных и подозрительных операций отдельного учреждения является основной исходной информацией, с обращением внимания на учреждения, у которых низкий уровень сообщения, и которые имеют слабые системы.

504. Процесс самой проверки частично определен самим законом и положением (Закон об административных наказаниях; Правила наказания за ведение незаконной банковской деятельности; Положения по административным наказаниям НБК; статья 18 Положений о ПОД). В соответствии с ними НБК должен требовать от персонала, проводящего проверку, предоставления в письменном виде в учреждение обзор и расписание проведения проверки («уведомление о проверке»), и указать информацию, которую учреждение должно им предоставить заранее. Если во время проверки проверяющие пришли к выводу, что им необходимо расширить круг своей работы, они должны получить разрешение высших эшелонов управления НБК до повторного предоставления пересмотренного уведомления о проверке в учреждение. НБК определил, что данный процесс пересмотра редко занимает больше 48 часов, но может ускоряться в случае важных вопросов, возникших у проверяющих. Правила также оговаривают, что учреждение может отказать в проверке, если уведомление неправильно составлено, или если в одно и то же время на месте работают менее двух проверяющих. После проверки, НБК должен по правилам предоставить учреждению письменный отчет, содержащий общие комментарии по ситуации в учреждении, вместе с рекомендациями по улучшению систем, средств управления и процедур.

Исследование на конкретном примере: региональный главный офис НБК, Шанхай

Региональный головной офис НБК в Шанхае несет ответственность за основной финансовый центр страны. Это одно из «диспетчерских учреждений», указанное в Законе о ПОД и Положениях о ПОД, которое имеет полномочия такие же, как и главный офис НБК. В отличие от других региональных офисов, у него нет отдельных отделений, предоставляющих ему отчеты, и поэтому персонал Шанхая несет ответственность за 20 национальных и 61 иностранных банков, оперирующих в его районе обхвата обслуживанием.

Шанхайский офис создал Подразделение по ПОД в конце 2003 года, которое предоставляет отчеты непосредственно в БЮРО ПОД НБК в Пекине для операционных целей, но которое является частью офиса в Шанхае для административных и управленческих целей. Подразделение по ПОД содержит 9 сотрудников, в настоящее время распределенных между двумя подразделениями, одно из которых несет ответственность за проверки, а другое за отслеживание и анализ. В свое время, количество подразделений будет увеличено до пяти, которые будут охватывать мониторинг банков, небанковских финансовых учреждений, информационных технологий, обучение и сотрудничество с МОБ. Из-за ограниченности трудовых ресурсов, Подразделение по ПОД подписало договор о сотрудничестве с отделами иностранной валюты, управлением рынком и расчетов для получения еще 8 сотрудников для программы проверки ПОД. Данные сотрудники прошли недельное обучение по ПОД, но у них есть необходимые навыки для проведения проверок, так как это закладывает основу для их работы в своих отделах.

В соответствии с национальными соглашениями, шанхайский офис работает в пределах структуры ежегодного стратегического плана, разработанного при проведении консультаций с БЮРО ПОД.

Он также является предметом долгосрочной стратегии по проведению проверок всех главных офисов отечественных банков в течение трех лет начиная с 2004 года. Подразделение по ПОД провело проверку пяти отечественных банков в 2004 году, еще шести в 2005 году и завершил программу проверки национальных банков в 2006 году, проверив еще три иностранных банка.

Ограниченные трудовые ресурсы Подразделения по ПОД означают, что Подразделение по ПОД должно провести определение приоритетов в своей работе. При планировании своих проверок, оно принимает во внимание разнообразие используемых индикаторов (например, относящихся к географическому положению и информации), но сосредотачивает свое внимание в основном на сообщении подозрительных и крупных операций, к которому у него есть прямой доступ через базу данных ЦАПОД (но только для учреждений, которые находятся в его районе). Учреждения с низким уровнем заполнения отчетов о подозрительных операциях обычно считаются высоко приоритетными для проведения проверки. Как только было доставлено уведомление о проверке, учреждения должны провести самооценку в отношении опроса, результаты которого используются для точного регулирования проверкой. В отношении иностранных банков, оно охватывает в основном те банки, которые осуществляют розничные операции (около 7-8), так как они считаются наиболее уязвимыми для отмывания денег, чем оптовые учреждения.

Учреждения обычно инспектирует 4-5 проверяющих и проверка занимает около месяца. Они проводятся на уровне отдельных офисов каждого учреждения (это значит главного офиса или отдельного отделения), а не по всему учреждению. В Шанхае проверяющие обычно используют пилотное руководство, разработанное главным офисом НБК. Стандартной частью процесса является запрос на подготовку данных за последний месяц в установленном формате, обращая в основном внимание на отчеты о подозрительных и крупных операциях. Данные передаются через различные фильтры, которые помогают определить, были ли переданы соответствующие отчеты. Результаты сохраняют сравнительно высокий уровень несоответствия, в основными отклонениями в областях сообщения подозрительных операций и обучения персонала. В 2005 году все шесть проверенных учреждений были наказаны штрафами на сумму 6,3 миллиона RMB. Максимальный штраф в каждом случае составлял 980 000 RMB. Процедуры гарантирования, что были предприняты шаги по устранению недостатков, основаны на отчетах, полученных от учреждений, но необходимо провести еще проверку через два года для того, чтобы убедиться, что были предприняты соответствующие меры.

Шанхайский офис НБК также играет главную роль в исследовании отчетов о подозрительных операциях, предоставленных учреждениями. Согласно соглашениям 2003 года, он является основным получателем отчетов о подозрительных операциях, предоставляемых банками в его районе, которые затем должны передаваться в ЦАПОД. Те, что считаются БЮРО ПОД основанием для проведения дальнейшего расследования, возвращаются обратно в Шанхайский офис, так что он может использовать полномочия НБК, чтобы потребовать дополнительную информацию от отчетного учреждения. В данных случаях, которые считаются довольно серьезными, Шанхайское Подразделение по ПОД должно провести предварительное изучение отчетов о подозрительных операциях, предоставленных учреждениями, и решить, направлять ли отчет сразу в местный офис МОБ. Также, если в ходе проверки проверяющие обнаружили любые операции, о которых, по их мнению, учреждения должны были сообщить, но не сообщили, должно приниматься решение относительно того, направлять ли отчеты по ним непосредственно в МОБ, и их копии в ЦАПОД. В течение 2005 года, всего 44 отчетов о подозрительных операциях было передано на рассмотрение в МОБ, из которых 36 были получены в ходе собственной проверки Подразделения по ПОД. Из-за данных закрытых отношений, Шанхайский офис НБК заключил договор по обмену информацией и сотрудничеству с местным МОБ, которое связано национальным договором, заключенным между НБК и МОБ.

Другие регуляторы

505. Регуляторы финансового сектора не проводили еще проверки по ПОД в роли, которая предоставляется им в соответствии с Законом о ПОД 2006 года. Когда они получили данную роль, она предполагала, что проверки будут включены в рамки существующей разумной структуры проверок. Поэтому, краткое описание текущих положений предназначено для информационных целей.

КРБ

506. Частота проверок на местах меняется в зависимости от учреждений. Для большинства банков, средний уровень составляет 1-3 года, но проверки на местах государственных банков проводятся один или два раза в год. Проверки иностранных банков проводятся на основе трех колонного подхода, основанного на рисках. Для банков с повышенным риском проверки проводятся два раза в год; для банков со средним уровнем риска проверки проводятся один или два раза в год; для учреждений с низким уровнем риска проверки проводятся один раз в три года. Проверки на местах небанковских финансовых учреждений согласно полномочиям КРБ проводятся один раз в год. В 2005 году КРБ провела всего 15 280 проверок на местах, включая посещения главных офисов и отделений. Проверяющие использовали стандартное руководство, которое опубликовано на их сайте.

КРЦБ

507. КРЦБ проводит проверки на местах фирм ценных бумаг в Пекине, Шанхае и Шэньчжэне один раз в 3-5 лет, и в других регионах один раз в год. Что касается компаний по управлению фондами, проверки проводятся один раз в три года, для фьючерсных брокерских компаний проверки проводятся каждый год. В 2005 году КРЦБ провела свыше 100 проверок компаний ценных бумаг, 16 проверок компаний по управлению фондами и 183 проверки фьючерсных брокерских компаний. Проверяющие использовали стандартное руководство для проверок. Фондовые биржи (например, Шанхайская фондовая биржа) действовали как саморегулирующиеся организации (СРО), но в настоящее время не предусмотрено, чтобы они играли главную роль в отслеживании соответствия ПОД.

КРСД

508. КРЦБ проверяет основные провинциальные отделения национальных страховых компаний раз в год, и завершает проверку все системы учреждений за цикл в 4-5 лет. Провинциальные страховые компании проверяются на системе, основанной на риске, без общей цели завершить цикл посещений. Отдельное руководство по проверкам были разработаны для различных видов страховых предприятий.

Статистика

509. Китайские власти собирают и хранят годовую статистику, относящуюся к количеству проверок на местах, проведенных наблюдателями, относительно или включая ПОД/ФТ, и любым санкциям, которые были применены.

Эффективность

510. Общая эффективность режима оценки соответствия требованиям ПОД еще не проверялась в разрезе нового закона. Это значит, что регуляторы финансового сектора должны проверить критическую область систем и средств внутреннего контроля ПОД. Хотя общие пересмотр систем и средств контроля составляет часть существующих процедур проверки данных органов, они должны определить специфику средств контроля ПОД. Поэтому, эффективность новых мер будет зависеть от процедур, которые необходимо будет ввести для гарантирования тесного взаимодействия между НБК и другими органами. Это затронет свободный поток информации между различными частями. В настоящее время, Закон о ПОД не помогает в этом отношении, так как статья

11 предусмотрена только для НБК, согласно которой он должен регулярно сообщать в другие органы о своей работе по ПОД. В то время как согласно тем же положениям, НБК может запросить информацию из других органов, не существует предположения в законе, что это должно проводиться постоянно. Также важен уровень сотрудничества между НБК, распорядительными органами и их соответствующими региональными офисами. Принимая во внимание размер и региональную сложность Китая, данный переходящий подход к положению имеет смысл, но он также является основной проблемой для гарантирования согласованности подхода и своевременного потока информации.

511. Общая эффективность текущего режима надзора за соответствием может оцениваться в отношении выполнения НБК. Пока существует высокая степень концентрации в главном офисе НБК в отношении стратегического планирования, большая часть программы повседневной проверки передана региональным офисам НБК, которых около 40. поэтому, невозможно оценить общее качество процесса надзора.

512. В 2004 году НБК разработал план, который обязал его отделения проводить полномасштабную проверку ПОД всех отечественных депозитных учреждений в их соответствующих районах в течение трех лет. Проверки должны проводиться для всех назначенных отделений по предоставлению отчетов о подозрительных и крупных операциях (это значит они сравнивают отчеты из региона с отчетами ЦАПОД) и определенного количества других офисов каждого учреждения. С января по декабрь 2005 года, НБК и его отделения провели проверки по ПОД 3 351 депозитного учреждения, включая коммерческие банки, городские кредитные кооперативы, сельские кредитные кооперативы, а также политические банки. Данная программа охватывала 31% основных отчетных учреждений. Следует отметить, в данном контексте, что финансовые учреждения включали свои отделения как отдельные организации.

513. Основные выявленные недостатки приведены в следующей таблице.

Основные недостатки	Нарушения в % от общего количества счетов/операций
Счета с неполной информацией, анонимные счета и счета на фальшивые имена	2,21%
Нарушения, связанные с крупными операциями	0,12%
Нарушения, связанные с сообщением подозрительных операций	1,08%
Счета с неполными записями	0,58%
Операции с неполными записями	0,02%

514. Основываясь на данных проверках НБК наложил административные наказания на 600 финансовых учреждений за нарушение положений о ПОД на основаниях, приведенных в следующей таблице (в которой итог превышает 600 так как некоторые учреждения были наказаны более чем за одно нарушение).

Характер нарушений	Количество учреждений, на которые наложены санкции
Невозможность предоставлять отчеты по крупным и подозрительным сделкам	454
Нарушения требований к программе идентификации клиентов	283
Неправильное информирование	106
Несоответствующие средства внутреннего контроля	74

515. Всего 56 миллионов RMB (7 миллионов долларов США) было выплачено в качестве штрафов в результате данных нарушений. Большинство штрафных санкций применялось (по значению) в следующих случаях.

Месторасположение отделения банка	Штраф	Причина

1	Гуанчжоу	15 миллиона RMB	Невозможность предоставить отчеты о подозрительных операциях
2	Цинхэ	1,5 миллиона RMB	Невозможность предоставить отчеты о подозрительных операциях
3	Цинхэ	1,3 миллиона RMB	Невозможность предоставить отчеты о подозрительных операциях, несоответствие проверки клиентов и системы средств внутреннего контроля для ПОД
4	Ксинганг	1 миллион RMB	Невозможность предоставить отчеты о подозрительных операциях, несоответствие проверки клиентов
5	Дацинг	1 миллион RMB	Невозможность предоставить отчеты о подозрительных операциях, несоответствие проверки клиентов

516. Из полученной информации видно, что процесс регулирования обнаружил значительное количество технических недостатков в банках, которые были проинспектированы. Они, как правило, приводят к большому количеству небольших штрафов, основанных в основном на количестве отдельных обнаруженных недостатков. Спорным является тот факт, обеспечивает ли режим санкций, разработанный согласно положению «одна мера и два правила» и перенесенный в Закон о ПОД правильный баланс пропорционального и разубеждающего эффектов. Например, согласно статье 31 Закона о ПОД, структурная слабость, которая заключается в отсутствии надлежащей программы внутреннего контроля, которая не может выполнять функцию соответствия ПОД не может обеспечить обучение персонала, может устраняться при передаче на рассмотрение из НБК в соответствующий финансовый регулятор (смотрите дальнейшее обсуждение ниже).

517. Если финансовые наказания могут использоваться для других нарушений закона (включая технические неисправности при предоставлении отчетов о подозрительных операциях и более фундаментальные вопросы относительно ведению учета), максимальные штрафы согласно статье 32 Закона о ПОД довольно низки. Например, «в случае серьезного должностного преступления» максимальный штраф составляет 500 000 RMB, если он взыскивается с учреждения, и 50 000 RMB, если он взыскивается с отдельного лица. Данные цифры могут увеличиться в 10 раз, если должностное преступление привело к тому, что учреждение использовалось для отмывания денег. Власти спорят относительно того что данные наказания соответствуют тем, что накладываются регулятивными законами, за исключением того, что регуляторы имеют возможность устанавливать штраф, кратный любым финансовым убыткам, понесенным в результате нарушения. Власти также отмечают, что штрафы могут накладываться в отношении отдельных отделений за каждое нарушение, и не просто в отношении учреждений как таковых. Тем не менее, это приводит к штрафам за незначительные технические нарушения вместо наказания за систематические и значительнее нарушения. Поэтому право накладывать штрафы не используется в отношении отдельных лиц (например, менеджеров или директоров).

518. Поэтому возникают три вопроса, которые могут привести к спорным вопросам об общей эффективности системы.

(a) В то время как НБК разработал модель руководства по проверкам для своего персонала, не существует обязательства в отношении региональных офисов использовать его. Установив, что большинство сотрудников небольших региональных офисов имеет ограниченное представление по вопросам ПОД, чем большинство сотрудников Пекинского или основных региональных центров, могут возникнуть вопросы относительно надежности программ проверок, если персонал не должен соблюдать определенные общие процедуры.

(b) Практика НБК состоит в проведении проверок главных офисов и определенных

отделений финансовых учреждений. Это приводит к возникновению значительной ответственности сотрудников НБК, что делает определение учреждений для проверки важным. Одним из ключевых факторов, который принимается во внимание при определении учреждения для проверки, является совокупность имеющихся фактов по сообщению подозрительных операций. В частности, существует мнение, что чем больше количество отчетов, тем лучше работает система учреждения, и наоборот. Это слишком голый показатель, который может скрыть основные нарушения в учреждении, и из-за него во многих учреждениях бытует мнение, что они должны предоставлять как можно больше отчетов.

(с) Необходимо поставить знак вопроса относительно того, действует ли режим санкций как эффективный механизм для осуществления структурных изменений в учреждении, при необходимости. Практика в основном относится к оштрафованным учреждениям за каждое нарушение, и она достаточно небольшая. Это внушает страх в учреждения, которые будут стараться избежать даны штрафов, даже если они небольшие. Тем не менее, отсутствие более точного подхода к цели санкциям (со значительно большими штрафами) относительно данных нарушений, которые значительны для общей культуры соответствия, может вынудить учреждения обращать внимание на детали, а не на общее соответствие структуре ПОД.

Рекомендация 25 (Руководство для финансовых учреждений по сообщению подозрительных операций)

519. НБК обнародовал Уведомление о Строгом приведении в исполнение Положений о ПОД финансовых учреждений для предотвращения риска легализации доходов, полученных преступным путем для всех финансовых учреждений в 2005 году. Оно обеспечило руководство о том, как соблюдать общие обязательства по ПОД, включая те, что относятся к проверке клиентов, хранению записей по операциям, сообщению крупных и подозрительных операций, и созданию механизмов внутреннего контроля по ПОД. Тем не менее, введение нового Закона о ПОД и распространение всех мер по ПОД для небанковского сектора потребует дальнейшего руководства. Финансовая промышленность выразила свое мнение о том, что ей понадобится дополнительная информация, которая поможет пониманию регулятивного подхода, применяемого НБК и другими органами, если процедуры проверки будут по-прежнему основываться на строгом подходе, основанном на правилах⁷⁸.

3.10.2 Рекомендации и комментарии

520. Регулирующий процесс находится в промежуточном состоянии, и он приведет к тому, что небанковские финансовые учреждения будут использовать общий режим ПОД и роль финансовых распорядительных органов будет расширена для осуществления наблюдения за соответствием систем и средств контроля ПОД учреждений. Новый Закон о ПОД предусматривает, что будет установлено тесное сотрудничество между НБК и распорядительными органами при выполнении соответствующих обязанностей. Необходимо, чтобы данное сотрудничество происходило на практике, и рекомендуется обращать особое внимание на следующее:

(а) Разъяснить намерения статьи 11 Закона о ПОД для гарантирования, что существует

⁷⁸ С момента посещения на местах, НБК издал три уведомления в отдельности для банковского сектора, секторов ценных бумаг и страхования 6 февраля 2007 года, приведя подробные меры и технические требования для финансовых учреждений к выполнению нового закона и новых положений о ПОД/ФТ.

ожидание, что повседневный обмен информацией относительно их соответствующих обязанностей по соответствию ПОД будет проходить в двух направлениях между НБК и регуляторами финансового сектора.

(b) Разработать процедуры для наблюдения соответствия, чтобы пределы процедур проверки были постоянны, и учреждения имели четкое представление о том, что различные регуляторы ожидают от них.

(c) Дать четкое представление о целях режима санкций, гарантировать, что система обращает внимание на внесение структурных изменений в учреждения, в которых были выявлены основные нарушения.

(d) В целом пересмотреть степень и применение санкций для гарантирования, что они имеют действительный эффект разубеждения для учреждений, которые постоянно демонстрируют ненадежность систем и средств внутреннего контроля.

521. Дальнейшее руководство должно издаваться для содействия финансовому сектору при выполнении новых требований, содержащихся в Законе о ПОД 2006 года и его соответствующих положениях. Данное руководство должно уделять внимание гарантированию, что финансовые учреждения полностью понимают регулирующий подход, который применяется (это значит подход, который направлен на внесение структурных изменений в те учреждения, в которых выявлены основные нарушения).

3.10.3 Соблюдение рекомендаций 23, 30, 29, 17 и 25

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 3.10, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 17	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • степень санкций, предусмотренная Законом о ПОД, сравнительно небольшая для большинства нарушений. • режим санкций сосредоточен не на незначительных нарушениях и не эффективен для целевой структурной жесткости.
Рекомендация 23	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует программы надзора, применяемой для секторов ценных бумаг и страхования после введения закона для данных секторов
Рекомендация 25	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует руководства в отношении новых обязательств согласно недавно принятому Закону о ПОД (2006 год) и связанными с ним положений
Рекомендация 29	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • как для рекомендации 17, в отношении эффективности санкций. • эффективность новой роли КРБ, КРЦБ and КРСД все еще проверяется.

3.11 Услуги (специальная рекомендация VI)

3.11.1 Описание и анализ (краткое изложение)

Специальная Рекомендация VI

522. Только банки имеют право оказывать услуги по переводу денег или ценностей (ПДЦ) в Китае. Им запрещено иметь агентов, которые могут предлагать данные услуги. Им запрещено работать с незаконными финансовыми учреждениями или предоставлять финансовые услуги нелегально в Китае (Правила, запрещающие деятельность незаконных финансовых учреждений и ведение незаконных финансовых операций, статья 2). Это значит, что операторы услуг ПДЦ (банки) являются предметом тех же законов и положений (включая те же режимы надзора и санкционирования), которые применимы к банкам и которые относятся к рекомендациям 4-5, 7-11, 13-15, и 22-23.

523. Рекомендации 4 (секретность или конфиденциальность финансовых учреждений), 8 (дистанционное обслуживание), 11 (надзор за счетами и отношениями), 14

(предупреждение) и 23 (надзор) были полностью внедрены в банковский сектор, включая в отношении услуг ПДЦ. Рекомендации 10 (хранение данных) и 15 (средства внутреннего контроля) были значительно введены в банковский сектор, включая в отношении услуг ПДЦ. Наблюдается частичное введение рекомендаций 5 (проверка клиентов), 7 (корреспондентские банковские услуги), 9 (представители третьей стороны), 13 (сообщение подозрительных операций) и не существует требований, относящихся к рекомендациям 6 (ПЗЛ) и 22 (иностранное отделения и филиалы). Все данные требования и соответствующие недостатки были ранее описаны в разделе 3 данного отчета.

524. Хотя санкции применяются при нарушении обязательств по ПОД/ФТ, существует мнение, что уровень санкций, предусмотренный в Законе о ПОД довольно низкий для большинства нарушений. Также, режим санкций сосредотачивает внимание на незначительных нарушениях и не эффективен для основных структурных недостатков, как описано в разделе 3.10 данного отчета.

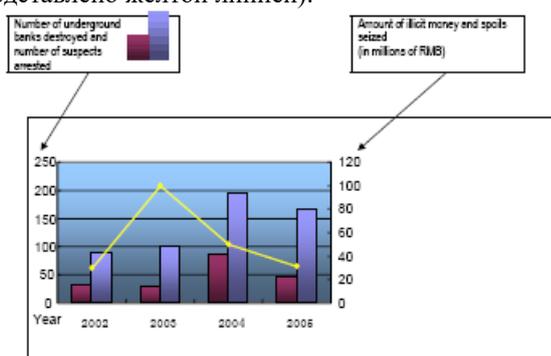
525. Китайские власти понимают, что существует незаконное подпольное оказание банковских услуг; тем не менее, они принимают ряд шагов для борьбы с этим. ГУИВ получает информацию о подпольных банках от ЦАПОД, общественности, своих собственных систем управления иностранной валютой (например, информационная управленческая система для счетов в иностранной валюте и статистическая система банков для покупки и продажи иностранной валюты) и своих местных проверок. Если ГУИВ обнаруживает незаконную банковскую деятельность, оно проводит расследование в виде проверки на месте (или через одно из своих отделений или в случае серьезного дела свой главный офис). Если результаты расследования подтверждают это, то дела передаются в полицию, таможенные органы, налоговые органы или в ГУИВ. Если подпольные банки обнаружены, ГУИВ и полиция должны работать вместе для проведения предварительного расследования.

526. Органы общественной безопасности, НБК и ГУИВ совместно принимали меры для борьбы с подпольными банковскими операциями, которые привели к ликвидации 47 подпольных банков в 2005 году. Данные случаи включали незаконные операции с иностранной валютой на сумму более 10 миллиардов RMB, включая 31 миллион RMB наличными, 2 000 замороженных банковских карточек, текущих и банковских счетов. Данные усилия привели к замораживанию фондов на сумму 1,7 миллионов RMB, аресту 165 подозреваемых и наложению штрафов на сумму 10 миллионов RMB.

527. Сразу после проверок на местах Китайские власти раскрыли крупную незаконную подпольную банковскую операцию, при помощи которой было переведено 5 миллиардов RMB, включая телеграфные переводы между 25 главными китайскими городами и большим международным финансовым центром. В ходе расследования китайские власти арестовали или заморозили счета на сумму 58 миллионов RMB. Более того, в декабре 2006 года китайские власти раскрыли семь дополнительных подпольных банков, которые переводили более 14 миллиардов RMB. Полиция арестовала 44 человека, подозреваемых в деятельности данных подпольных банков, оперирующих в некоторых китайских провинциях.

528. Следующая диаграмма содержит статистику относительно действий, предпринимающихся в 2002-2005 годах. Цифры с левой стороны диаграммы относятся к количеству уничтоженных подпольных банков (что представлено короткой темно-фиолетовой полосой) и количеству арестованных подозреваемых (что представлено длинной светло-синей полосой). Цифры с правой стороны диаграммы относятся к

количеству арестованных незаконных денежных средств и прибылей, приведенных в миллионах RMB (что представлено желтой линией).



Number of underground banks destroyed and number of suspects arrested	Количество уничтоженных подпольных банков и количество арестованных подозреваемых
Amount of illicit money and spoils seized (in million of RMB)	Количество арестованных незаконных денежных средств и прибылей (в миллионах RMB)

3.11.2 Рекомендации и комментарии

529. В целом, Китай достиг хороших результатов в борьбе с подпольными незаконными банками. Это совместимо с целью Специальной рекомендации VI, что все услуги по ПДЦ являются предметом рекомендаций ФАТФ.

530. Тем не менее, в отношении услуг по ПДЦ, Китай должен выполнять требования в отношении рекомендаций 6 (ПЗЛ) и 22 (иностранное отделение и филиалы). Не полностью выполняются рекомендации 5 (проверка клиентов), 7 (корреспондентские банковские операции), 9 (представители третьей стороны), 13 (сообщение подозрительных операций), рекомендация 10 (хранение данных) и 15 (средства внутреннего контроля), ранее описанные в разделе 3 данного отчета.

531. Хотя санкции применяются для нарушений обязанностей по ПОД/ФТ, существует мнение, что уровень санкций, предусмотренный Законом о ПОД сравнительно низкий для основных нарушений. Также, режим санкций сосредотачивает внимание на незначительных нарушениях и не эффективен для основных структурных недостатков, как описано в разделе 3.10 данного отчета.

3.11.3 Соблюдение специальной рекомендации VI

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Специальная Рекомендация VI	3С	<ul style="list-style-type: none"> • применение рекомендаций 5, 6, 7, 9, 10, 13, 15, и 22 в секторе ПДЦ имеет те же недостатки, что и те, которые применялись к банкам и которые были ранее описаны в разделе 3 данного отчета. • рекомендация 17: степень санкций, предусмотренная Законом о ПОД, сравнительно небольшая для большинства нарушений, и режим санкций сосредоточен не на незначительных нарушениях, а не на структурных недостатках.

4. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ (ОНФПП)

532. Китай еще не ввел специальные меры по ПОД/ФТ для всех категорий ОНФПП, кроме категории - провайдеры трастовых услуг.⁷⁹ Закон о ПОД предусматривает, что НБК и другие соответствующие ведомства согласно Государственному совету могут издавать положения, которые определяют категории нефинансовых учреждений, которые являются предметом мер ПОД/ФТ (статья 35). Хотя данные положения о выполнении не были изданы, в ходе второй Совместной министерской конференции по ПОД власти обсуждали возможность назначения бухгалтеров, юристов, агентов по операциям с недвижимостью (смотрите разделы 4.1 – 4.3 данного отчета), аукционы, лотереи и ломбарды (смотрите раздел 4.4 данного отчета). Глава Совместной министерской конференции по ПОД, управляющий НБК Чжоу Сяочуань, указал, что «соответствующие органы должны ускорить исследования по изданию положений о ПОД для данных секторов». Обсуждение данного вопроса началось в министерствах Государственного совета.

Бухгалтеры

533. Закон о бухгалтерях определяет бухгалтера как квалифицированного профессионала, который имеет право предложить консультации по аудиту, финансированию и другим финансовым услугам (статьи 14 и 15). Китайские власти согласились, что на практике «консультация по бухгалтерскому делу и другим финансовым услугам» является производной услугой в отношении аудита (например, предоставленные предложения в организации аудита о слабых местах их внутренней финансовой системы и как усовершенствовать ее). В отношении особых видов финансовой деятельности, которая указана в рекомендациях 12 и 16 ФАТФ, физические и юридические лица должны быть зарегистрированы и лицензированы соответствующими органами для их законного выполнения. Тем не менее, так как бухгалтера не могут применять данные лицензии, рекомендации ФАТФ не применяются к бухгалтерам в Китае.

Казино

534. Казино и Интернет казино не имеют законного права работать в Китае. Уголовный кодекс гласит, что азартные игры запрещены и открытие игорных домов является уголовным преступлением. МОБ несет ответственность за расследование деятельности нелегальных казино.

Поставщики услуг для компаний и трастов

535. Уполномоченные трастовые инвестиционные компании являются единственными организациями в Китае, которые имеют право на управление трастами [Положения о трастовых инвестиционных компаниях, изданные в 2001 году (и пересмотренные в 2002 году)]. Никакие другие финансовые учреждения, юристы, бухгалтера или другие профессионалы не могут заниматься данной деятельностью. Трастовые инвестиционные компании считаются финансовыми учреждениями (небанковскими учреждениями)

⁷⁹ Китайские власти постановили, что НБК и другие соответствующие органы разработали Проект положений по операциям с золотом, которые должны утверждаться Государственным советом, и которые распространят внутренний контроль, идентификацию клиентов, хранение отчетов и сообщение подозрительных операций на биржи золота, агентов операций с золотом и других поставщиком услуг по операциям с золотом.

банковских операций) согласно Китайскому законодательству. Они контролируются КРБ и включены в данные положения согласно Закону и Положениям о ПОД, как описано в разделе 3 данного отчета. Поэтому, в данном разделе отчета не приводится обсуждение данного сектора, кроме как в отношении рейтингов.

536. Любое отдельное лицо или организация, которые получили полномочия от административных органов ГТП (общая процедура регистрации), могут считаться поставщиками услуг для компаний (это значит, лицо, которое уполномочено вести дела по оказанию помощи при учреждении или регистрации компаний). Нет специальных требований для получения данной авторизации.

4.1 Проверка клиентов и информирование (рекомендация 12) (применяя рекомендации 5, 6, и 8-11)

4.1.1 Описание и анализ

Применение рекомендации 5 (проверка клиентов) и 10 (хранение данных)

537. Некоторые из общих законов и положений, которые применимы к определенным ОНФПП (как указано ниже) содержат ограниченное количество процедур для идентификации клиентов и сообщения—ни одна из которых не соответствует особым элементам, которые требуются рекомендациями 5 и 10. например, ни одно из данных положений не содержит подробные процедуры подтверждения и проверки клиента, которые предусмотрены рекомендацией 5. Также, не существует требований по ведению записей, доступных определенным отечественным компетентным органам своевременно, как того требует рекомендация 10. Более того, кроме случаев трастовых инвестиционных компаний (что описано в разделе 3 данного отчета), это общие требования, которые не имеют отношения к ПОД.

Юристы и нотариусы

538. Для клиентов, которые являются юридическими лицами, юристы должны определить, является ли данное юридическое лицо «легальным учреждением или законно существующим», его текущее состояние, область его деятельности, который указан в его лицензии, и его действительную основную деятельность. Для клиентов, которые являются физическими лицами, юристы должны установить его национальность, место проживания, профессию и «другие физические характеристики» (статья 11 Правил о совете юристов для юристов). При проведении нотариальных действий, нотариусы должны проверить личность лица (статья 28 Закона о нотариализации). Другие требования к установлению личности клиента, подтверждению или проверке клиента не оговорены.

539. Юристы должны вести рабочий регистрационный журнал о предоставленных юридических услугах.⁸⁰ Юристы, работающие с ценными бумагами, должны хранить свои рабочие записи в течение 10 лет.⁸¹ Тем не менее, содержание данных записей не оговаривается.

Дилеры по благородным металлам и драгоценным камням

540. Члены Шанхайской золотой биржи (ШЗБ) (например, дилеры по благородным металлам) должны устанавливать личность своих клиентов и подтверждать их личность

⁸⁰ Статья 21 Рабочие правила по совету юристов.

⁸¹ Статья 17 Правила о юристах, участвующих в операциях с ценными бумагами (пробные).

при проведении операций (статья 30 Положений ШЗБ).⁸² Тем не менее, это только условие членства, а не юридическое обязательство. Более того, данные условия не применяются к дилерам по драгоценным камням или лицам, которые работают с благородными металлами в других обстоятельствах (это значит не участвуют в операциях ШЗБ).

541. ШЗБ хранит все записи по операциям (включая клиринговые документы, финансовые отчеты, поручительства и конторские книги) в течение не менее 5 лет.⁸³

Не существует требований по хранению записей для дилеров по благородным металлам, которые не являются членами ШЗБ, или дилеров по драгоценным камням.

Агенты по операциям с недвижимостью

542. При подаче заявки на регистрацию передачи городской недвижимости, агент должен представить удостоверение личности заявителя (в случае, если это физическое лицо) или сертификаты (если это юридическое лицо) (статья 13 Правил по управлению регистрацией прав на недвижимость в городах и Положения по администрированию передачи городской недвижимости).

543. Предприятия по строительству недвижимости должны хранить записи операций по продаже коммерческих компаний или услугах, предоставленных по операциям с недвижимостью в соответствии со своими внутренними управленческими системами. Данные записи включают имена лиц, участвующих в операциях (Положения о продаже коммерческих зданий).

Поставщики услуг для компаний

544. Поставщики услуг для компаний не являются предметом любых специальных требований по проверке клиентов. Тем не менее, они являются предметом общих требований к ведению учета и записей, которые применяются ко всем предприятиям, работающим в Китае.

Применение рекомендаций 6, 8-9 и 11

545. Не было разработано никаких требований, которые бы распространяли любые специальные обязательства согласно рекомендациям 6 (ПЗЛ), 8 (новые методы и неличные операции), 9 (представители третьей стороны) и 11 (необычные операции) на любые категории ОНФПП.

4.1.2 Рекомендации и комментарии

546. Китай должен ввести специальные требования по установлению личности клиентов и хранению записей, совместимые с рекомендациями 5 и 10, в отношении дилеров по благородным металлам и драгоценным камням, юристов, нотариусов, агентов по операциям с недвижимостью и поставщиков услуг для компаний. Китай также должен

⁸² 9 различных видов благородных металлов, включая золото, могут продаваться и покупаться на ШЗБ.

⁸³ Статьи 15, 34, и 46 Правил по управлению фондовым клирингом для сделок по наличному товару ШЗБ.

увеличить требования по идентификации клиентов и хранению записей, которые применяются в отношении поставщиков трастовых услуг (это значит трастовых инвестиционных компаний), как описано в разделе 3 данного отчета. Специальные требования по ПОД/ФТ, относящиеся к рекомендациям 6, 8, 9 и 11, должны распространяться на все сектора ОНФПП, включая трастовые инвестиционные компании.

4.1.3 Соблюдение рекомендации 12

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 4.1, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 12	НС	<ul style="list-style-type: none">• только некоторые требования к идентификации клиентов и ведению их учета применяются к дилерам по благородным металлам, драгоценным камням, юристам, нотариусам, агенту по операциям с недвижимостью и провайдером услуг для компаний. Тем не менее, ничто из этого не относится к рекомендациям 5 и 10.• обязанности идентификации клиентов и ведения их учета, которые применимы к поставщикам трастовых услуг (это значит трастовым инвестиционным компаниям), недостаточны также, как те, что приведены в разделах 3.2 и 3.5 данного отчета.• ни один из секторов ОНФПП, юридически уполномоченный действовать в Китае не является предметом обязательств, которые относятся к рекомендациям 6, 8, 9 и 11

4.2 Сообщение подозрительных операций (рекомендация 16) Применение рекомендаций 13-15 и 21

4.2.1 Описание и анализ

Рекомендация 16 (применение рекомендаций 13-15 и 21 к ОНФПП)

547. Обязанности сообщать не распространялись на любые сектора ОНФПП, как того требуют рекомендации 13 и 14. Ни один из секторов ОНФПП не должен обращать особое внимание на деловые отношения или операции с лицами из или в стране, которая не (или недостаточно эффективно) применяет рекомендации ФАТФ, как того требует рекомендация 21.

548. В отношении рекомендации 15, трастовые инвестиционные компании должны разрабатывать программы внутреннего контроля в соответствии с положениями Положений о ПОД (статья 9). Данные обязательства и соответствующий недостаток требований описаны в разделе 3.8 данного отчета. Данная обязанность не распространяется на любую другую категорию ОНФПП.

4.2.2 Рекомендации и комментарии

549. Обязанность по информированию должна распространяться на все категории ОНФПП. Следует отметить, что трастовые инвестиционные компании являются предметом Правил по сообщению подозрительных и крупных операций. Которые вступили в силу 1 марта 2007 года.

550. ОНФПП должны обращать особое внимание на деловые отношения или операции с лицами из стран, которые недостаточно эффективно применяют рекомендации ФАТФ.

551. Обязанность разрабатывать программы внутреннего контроля по ПОД/ФТ должна распространяться на дилеров по благородным металлам и драгоценным камням, юристов, нотариусов, агентов по операциям с недвижимостью и поставщиков услуг для компаний.

552. НБК определил, что будет стремиться к расширению области применения правил по ПОД/ФТ для определенных ОНФПП в первой половине 2007 года. Данный процесс должен завершиться как можно быстрее.

4.2.3 Соблюдение рекомендации 16

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 4.2, лежащих в основе рейтинга
--	---------	--

Рекомендация 16	НС	<ul style="list-style-type: none"> • обязательства сообщения не распространяются на любые секторы ОНФПП. • ни один из секторов ОНФПП не должен обращать особое внимание на деловые отношения и операции, включающие лица из или в стране, которая не (или недостаточно) использует рекомендации ФАТФ. • дилеры благородных металлов, драгоценных камней, юристы, нотариусы, агенты по операциям с недвижимостью и провайдеры услуг для компаний не должны создавать программы средств внутреннего контроля для ПОД. • обязанности трастовых инвестиционных компаний создавать программы средств внутреннего контроля не достаточны в том же отношении, что и те, которые описаны с разделе 3.8 данного отчета
-----------------	----	---

4.3 Управление, надзор и мониторинг (рекомендации 24 и 25)

4.3.1 Описание и анализ

Рекомендация 24 (надзор и мониторинг ОНФПП)

553. За исключением трастовых инвестиционных компаний, ни один из секторов ОНФПП не использует никакие механизмы надзора и мониторинга для гарантирования соответствия обязанностям по ПОД/ФТ, так как данные обязательства до сих пор не были введены. Дилеры по благородным металлам и драгоценным камням, юристы, нотариусы, агенты по операциям с недвижимостью и поставщики услуг для компаний являются, тем не менее, предметом требований к лицензированию и регистрации (утверждение от органов должно быть получено для ведения любых видов операций в Китае), надзора и мониторинга правительственными организациями или СРО, как описано ниже. Следует отметить, что так как никакие обязательства по ПОД/ФТ не распространяются на любой из данных секторов (за исключением трастовых инвестиционных компаний), процедуры надзора, описанные ниже, не имеют отношение к ПОД/ФТ. Данное описание включено, так как оно предоставляет основу возможного будущего режима и так как данные сектора являются предметом общего надзора, существует вероятность, что незаконная деятельность, такая как легализацией доходов, полученных преступным путем, может быть обнаружена и информация по ней предоставлена в соответствующие органы.

Дилер по драгоценным металлам и драгоценным камням

554. Оптовый рынок по производству и распространению благородных металлов в Китае доминируют члены ШЗБ, саморегулируемой организации, которая была учреждена НБК и которая согласно закону является ответственным отделом китайского рынка золота. ШЗБ утверждена Государственным советом и зарегистрирована ГТП. ШЗБ организует операции с благородными металлами от имени своих членов для гарантирования их целостности. Члены ШЗБ – это финансовые учреждения, которые проводят операции с благородными металлами, и корпорации, которые зарегистрированы в Китае для осуществления следующей деятельности в отношении благородных металлов и изделий, изготовленных из них: производство, плавление, обработка, оптовая продажа, импорт и экспорт. ШЗБ насчитывает 150 членов, охватывает 26 провинций, городов и муниципалитетов. В соответствии с предварительной статистикой, данные члены несут ответственность за 75% продажи золота, 80% покупки золота, и 90% объема плавления золота в Китае.

555. ШЗБ наблюдает за деятельностью своих членов, и гарантирует, что они являются юридическими лицами с хорошей репутацией. При подаче заявки на членство в ШЗБ, заявители должны предоставить: (1) заявку, подписанную законным представителем заявителя; (2) свою лицензию на деятельность; и (3) проверенные финансовые отчеты за последний год. После утверждения членства, ШЗБ издает свидетельство о членстве, которое регистрируется НБК. ШЗБ требует, чтобы ее члены соблюдали законы и

положения, которых придерживаются Статьи об ассоциации ШЗБ, выплачивать взносы вовремя и принимать надзор (статьи 2, 6.1-6.4, 8 и 10-11 Правил ШЗБ по управлению членством).

556. ШЗБ наблюдает и контролирует операции своих членов. Это включает проведение выборочных проверок. ШЗБ имеет право проводить расследование в отношении своих членов и получать от них доказательства. Члены должны сотрудничать с ШЗБ при использовании полномочий по надзору. Члены ШЗБ, которые не оказывают содействие и препятствуют ШЗБ при выполнении ее надзирательной функции (например, отказываясь предоставить фактическую информацию, утаивая факты или уклоняясь от расследования сознательно) могут быть наказаны (статьи 72-75 и 77 Правил о выборочных операциях ШЗБ). Так как не существует специальных требований по ПОД/ФТ для дилеров по благородным металлам и драгоценным камням, ничто из вышеперечисленного не используется для ПОД. Более того, требования ШЗБ не применяются в отношении дилеров которые не являются членами биржи. Не существует специальной распорядительной структуры для дилеров драгоценных камней в Китае.

Юристы

557. Государственные юридические отделы несут ответственность за надзор за юристами. Они осуществляют это при помощи использования системы регистрации и проводя ежегодные проверки. Юристы должны получить свидетельство о юридической практике, выданное провинциальным судебным административным органом. Для получения данного свидетельства, они должны работать в юридической фирме в течение года и являться лицом с хорошей репутацией и поведением. Юристы, которые хотят организовать юридическую фирму, должны предоставить заявление в провинциальный судебный административный орган (статьи 4-15 Закона о юристах). Юридические отделы проверяют юристов и юридические фирмы на соответствие правилам, относящимся к юридической практике, внутреннему управлению и профессиональной этике.

558. Юристы также контролируются Ассоциацией юристов всего Китая, которая представляет собой национальную саморегулирующую организацию юридического сектора. Юристы должны вступить в местную ассоциацию юристов (статья 39 Закона о юристах). Ассоциации юристов формулируют промышленные положения, обеспечивают обучение юристов по деловой и профессиональной этике, расширяют их законные права и интересы, и наказывают тех, кто нарушает действующее законодательство или положения.

Нотариусы

559. Учреждение нотариата является предметом для утверждения Министерством юстиции провинции, автономного округа или муниципалитета непосредственно под руководством центрального правительства. Лица, которые выдержали национальный юридический экзамен, выполнили требования, установленные Министерством юстиции, прослужили целый год в интернатуре и выдержали профессиональный экзамен после окончания обучения по профессии, могут получить лицензию Министерства юстиции на оказание нотариальных услуг.

560. Министерство юстиции контролирует и наблюдает за качеством нотариата и нотариусов и наблюдает за их деятельностью. Китайская ассоциация нотариусов (КАН), саморегулирующая организация, наблюдает за сектором вместе с судебными

административными органами. КАН является национальной СРО, состоящей из нотариусов, нотариатов, управляющего персонала нотариата и других профессионалов и учреждений. Все провинции, автономные округа и муниципалитеты непосредственно под руководством центрального правительства Китая учредили свои собственные ассоциации нотариусов, также как и некоторые крупные и средние города. КАН включает 3 147 кандидатов в члены и около 20 000 отдельных членов.

Агенты по операциям с недвижимостью

561. Китай учредил общую правовую структуру для операций с недвижимостью. Государственный совет уполномочил Министерство по строительству нести ответственность за составление законов, положений и политик для операций с недвижимостью. Оно также несет ответственность за определение, разрешение и надзор за предприятиями и учреждениями по строительству и операциям с недвижимостью. Предприятия по строительству недвижимости (которые строят и распоряжаются недвижимостью для получения прибыли) должны регистрироваться в ГТП. Лица, которые предоставляют консультации по вопросам недвижимости и услуги по ее оценке должны в течение 1 месяца после получения лицензии на деятельность зарегистрироваться в государственном органе по вопросам недвижимости на уровне округа или более высоком уровне в месте, где данное регистрирующий орган расположен.

562. Государственное управление по вопросам недвижимости, которое по уровню выше округа, контролирует предприятия недвижимости и профессионалов при помощи различных систем лицензирования и отчетности. Кроме того, Китайское учреждение оценщиков и агентов по недвижимости (КУОАН) играет роль при управлении сектором недвижимости. КУОАН является распространенной добровольной СРО профессиональных брокеров и оценщиков недвижимости, которые назначены и зарегистрированы в Министерстве строительства и Министерстве по гражданским делам. КУОАН несет ответственность за гарантирование целостности учреждений-посредников по недвижимости и профессионалов оно проверяет и регистрирует агентов и оценщиков недвижимости.

Поставщики услуг для трастов и компаний

563. НБК контролирует трастовые инвестиционные компании (которые являются единственными организациями в Китае, которые уполномочены управлять трастами) как финансовые учреждения для соответствия обязательствам по ПОД/ФТ. КРБ является основным регулятором данного сектора. Подробное описание режима надзора, включая его недостатки, приведено в разделе 3.10 данного отчета.

564. Поставщики услуг для компаний контролируются административными отделами ГТП. Надзор включает периодические проверки дел поставщиков услуг для компаний, проводящийся мониторинг операций на рынке, сбор жалоб относительно данного ведения дел и проведение расследований подозрительных незаконных действий. Это такой же вид надзора, который осуществляется в отношении всех операций в Китае, и не содержит компонент или цель ПОД/ФТ.

Применение рекомендации 17 к секторам ОНФПП (санкции)

565. ОНФПП являются предметом широкого круга санкций а нарушение действующих законов, положений, профессиональной этики и стандартов. Тем не менее, за исключением трастовых инвестиционных компаний, ни одно из данных предприятий или

профессий в настоящее время не имеет обязательств по ПОД/ФТ и поэтому текущий режим санкций не соответствует целям данного отчета.

566. Трастовые инвестиционные компании (которые являются единственными организациями в Китае, которые уполномочены управлять трастами) являются предметом для санкций за нарушение требований по ПОД, что более подробно изложено в разделе 3.10 данного отчета..

Рекомендация 25 (руководство для ОНФПП, иное чем руководство по отчетам о подозрительных операциях)

567. Не было издано руководства по ПОД/ФТ для трастовых инвестиционных компаний. Так как никакие обязательства по ПОД/ФТ не распространялись на любые другие сектора ОНФПП, не было издано соответствующего руководства для них.

4.3.2 Рекомендации и комментарии

568. Китай должен гарантировать, что дилеры по благородным металлам и драгоценным камням, юристы, нотариусы, агенты по операциям с недвижимостью и поставщики услуг для компаний контролируются или наблюдаются на соответствие требованиям ПОД/ФТ, если данное обязательство было возложено на них. Китай должен гарантировать, что если требования ПОД/ФТ введены, то соответствующее руководство издается для данного сектора. Кроме того, Китай должен издать соответствующее руководство ПОД/ФТ для трастовых инвестиционных компаний (единственному сектору ОНФПП, который в настоящее время является предметом требований ПОД/ФТ).

4.3.3 Соблюдение рекомендаций 24 и 25 (критерий 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 4.3, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 24	НС	<ul style="list-style-type: none"> дилеры по драгоценным металлам, драгоценным камням, юристы, нотариусы, агенты по операциям с недвижимостью и провайдеры услуг для компаний не наблюдаются или контролируются для соблюдения требований ПОД/ФТ, так как данные требования к ним не применимы. режим санкций, который применим к провайдерам трастовых услуг (это значит к трастовым инвестиционным компаниям) недостаточен таким же образом, как и приведенный в разделе 3.10 данного отчета.
Рекомендация 25	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> не издано руководство ПОД/ФТ для трастовых инвестиционных компаний (единственной категории ОНФПП, которая в настоящее время является предметом требований ПОД/ФТ).

4.4 Другие нефинансовые учреждения и профессии

Современные безопасные методы операций (рекомендация 20)

4.4.1 Описание и анализ

Рекомендация 20 (другие нефинансовые учреждения и профессии)

569. Китай уже определил, могут ли другие нефинансовые учреждения и профессии (иные чем ОНФПП) представлять собой риск по ПОД/ФТ. В этом отношении, китайские власти определили аукционы и различные ломбарды, а также государственную лотерею,⁸⁴

⁸⁴ В Китае, игорная индустрия ограничена до двух видов лотерей: Китайская благотворительная лотерея, выпускаемая Министерством по гражданским делам (МГД), и Китайская спортивная лотерея, выпускаемая Государственным управлением спорта. До настоящего времени, китайские власти не обнаружили случаев отмывания денег в лотереях.

которые являются наиболее уязвимыми для легализации доходов, полученных преступным путем/финансирования терроризма. Данные сектора обсуждались во время проведения второй Совместной министерской Комиссии по ПОД и ведущими ведомствами данной Комиссии, и глава НБК Zhou указал всем министерствам и комиссиям Государственного совета работать над этим вопросом. Тем не менее, ни один из данных секторов еще не стал предметом требований ПОД/ФТ.

570. Китай предпринял ряд мер для разработки и использования современных и безопасных методов для проведения финансовых операций способами, которые наименее уязвимы для отмывания денег. С 1988 года Китай проводит политику ограничения использования наличных средств организациями, которые открывают счета в коммерческих банках – хотя экономические реформы, которые проводились за последнее десятилетие, сделали существующие положения устаревшими (Промежуточные положения по контролю наличных средств).⁸⁵ В настоящее время самая крупная купюра банкнот RMB – 100 юань (10 евро/12 долларов США). Кроме того, НБК и КРБ приняли некоторые меры для разработки и внедрения средств безналичного расчета, такие как дебитные и кредитные карточки, и платежи в режиме он-лайн. Например, они разработали законную среду, которая предусматривает электронные платежи, стандартизировали практические деловые правила по всему Китаю, и разработали физическую инфраструктуру для обеспечения системы электронных платежей.

4.4.2 Рекомендации и комментарии

571. Китай соблюдает данные рекомендации.

4.4.3 Соблюдение рекомендации 20

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 20	C	• Данная рекомендация полностью соблюдается.

⁸⁵ НБК собирается выпустить новое положение для контроля за оборотом денежных средств, увеличения количества телеграфных переводов, определения стоимости изъятия наличных денег со счетов, определения, какие внутренние банковские операции не могут проводиться наличными деньгами и указания ограничений на сумму наличных денег, которые учреждения могут переводить.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И УЧРЕЖДЕНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1 Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (рекомендация 33)

5.1.1 Описание и анализ

572. Все юридические лица должны подать заявку в ГТП для регистрации. Если регистрация утверждена (это значит если она соответствует установленным стандартам), органы выдадут сертификаты о регистрации. Критерии регистрации отличаются, в зависимости от вида юридического лица, которое подает заявку. Кроме того, для получения авторизации на ведение легального дела, юридическое лицо должно получить лицензию на ведение дела до того, как закончится процесс регистрации.

Соответствующий административный орган должен выдать лицензию на ведение дела, только если заявление соответствует установленным критериям, которые меняются в зависимости от вида юридического лица, занимающегося предпринимательством (ЮЛЗП) и вида деятельности, для которой получается авторизация.

573. ГТП несет ответственность за регистрацию ЮЛЗП и обслуживание соответствующей системы регистрации (один реестр для каждой провинции). Все реестры содержат записи в электронном и печатном виде по каждому ЮЛЗП в пределах своей юрисдикции. Система регистрации содержит следующую информацию, относящуюся к законному владению и структурой контроля ЮЛЗП:

(a) Зарегистрированные детали ЮЛЗП, включая его название, место проживания, место работы, законный представитель или ответственное лицо, экономического характера или вид деятельности, разрешенный к выпуску капитал, сфера деятельности, вид операций, компетентные органы, инвесторы, деловые условия договора, номер регистрации, дата утверждения и регистрации, т.д.

(b) Документы, предоставленные во время процесса регистрации (например, подтверждающие документы, выданные соответствующими отделами, уставы компании, свидетельство о проверке капитала, свидетельство юридического адреса, идентификационное свидетельство законного представителя, документы о пребывании в должности, удостоверения личности законных представителей, уведомление о «названии ЮЛЗП до утверждения»).

(c) Измененные детали по ЮЛЗП [например, даты утверждения для учреждения филиалов или отделений; регистрационные документы и утвержденная дата изменений названия, юридический адрес, законный представитель, экономический характер, вид деятельности, разрешенный к выпуску капитал, сфера деятельности, вид операций, т.д.; утвержденная дата аннулирования (приостановления) ЮЛЗП (например, в случае объявления банкротом по суду, постановления или решения ЮЛЗП о закрытии, и приказа административного органа о закрытии ЮЛЗП, или постановление о ликвидации, выданное комитетом по ликвидации)].

(d) Записи и даты наложения санкций, и ежегодная проверка (кроме осуществления деятельности, финансового положения, депозитного банка, и счетов предприятий).

574. ЮЛЗП должны обновлять информацию в реестре каждый год (в конце каждого

календарного года) в отношении любых изменений директоров или акционеров.

575. Акции могут принадлежать физическим лицам, проживающим в Китае и за рубежом, юридическим лицам, юридическим организациям или лицу, действующему от имени фактического владельца или управляющего юридическим лицом (это значит, владельца-бенефициария). Каждое иностранное физическое или юридическое лицо или организация, которому принадлежат акции ЮЛЗП, должно подтверждаться компетентными органами.⁸⁶ Кроме того, местные отделения ГТП ежегодно проводят проверки ЮЛЗП в пределах своей юрисдикции. Китайские власти могут собирать названия иностранных инвесторов, стран регистрации, юридические адреса, лицензии на деятельность, документы регистрации и отчеты о достоверности капитала. Если иностранный инвестор является иностранным физическим лицом власти могут также просить его предъявить действительные документы, удостоверяющие его личность, биографические данные и подтверждение его собственных средств.⁸⁷ Тем не менее, никакие данные, процедуры и процессы проверки не направлены на определение собственности бенефициария. Окончательный результат состоит в том, что реестр содержит только информацию о законном владении юридическим лицом, а не о

собственности бенефициария, как указано в рекомендациях ФАТФ. Кроме того, не существует требования для юридических лиц хранить записи информации о собственности бенефициария.

576. Органы общественной безопасности и следственные органы имеют достаточно возможностей для получения доступа к регистрационной информации, непосредственно из реестра или от самого юридического лица, при использовании общих полномочий на сбор и получение доказательств от соответствующих организаций и отдельных лиц, которые должны правдиво предоставлять данную информацию (Закон об уголовных процессах; Положения о процедурах органов общественной безопасности при рассмотрении уголовных дел). Доступ к данным органов общественной безопасности является предметом утверждения ответственного лица данного органа на уровне или выше уровня округа. Уведомление должно выдаваться и направляться при получении данных из реестра.

577. Также, во время проведения налоговой проверки и в контексте проверки соответствующих организаций для налогообложения, налоговые органы могут получать информацию о ЮЛЗП из реестра (Закон об управлении налоговыми сборами). ГТА также имеет право проверять и делать копии контрактов, счетов-фактур, бухгалтерских книг, счетов, записей, документов, деловых писем и телеграмм, аудио и видеозаписей и других материалов, относящихся к импорту или экспорту товаров (Таможенный закон). Кроме того, ГТП имеет право получать реестровую информацию, касающуюся лиц, которые подают заявки на создание предприятий, финансирующихся из-за рубежа, для получения предварительных оговоренных условий владения и контрольной информации

⁸⁶ Положения об администрировании регистрации компании; Правила по администрированию регистрации офисов постоянных представительств иностранных предприятий; и Правила по администрированию регистрации деятельности иностранных предприятий на территории Китая.

⁸⁷ Правила по применению законов отношении предприятий, финансируемых из-за рубежа; Подробные правила по применению законов в отношении китайско-иностраных совместных кооперативных предприятий, Положения о выполнении закона о совместных предприятиях, которые используют китайские и иностранные инвестиции, и Положения о регистрации компании.

юридического лица. Члены общественности (включая финансовые учреждения) могут также получить регистрационную информацию (Правила по учету файлов о регистрации предприятия).

Акции на предъявителя

578. С 1 января 2006 года, акционерные компании имели возможность выпускать «неименные акции» или предъявительские акции (статья 130 Закона о компаниях). Это новое положения и что касается даты визита на местах, данные акции не были выпущены. КРЦБ учредила новый отдел, который отвечает за вопросы, относящиеся к регулированию использования «неименных акций». Тем не менее, в настоящее время не существует специальных положений для гарантирования, что неименные акции (которые являются предъявительскими акциями) не будут использоваться для отмывания денег.

579. Общие положения, относящиеся к неименным акциям, следующие. Компания не должна записывать имена держателей неименных акций в своем реестре акций. Передача неименных акций происходит как только держатель акций предъявляет акции индоссату (статья 141). Если держатели неименных акций посещают собрания акционеров, они должны хранить свои акции в компании с 5 дней до проведения собрания и до дня закрытия собрания акционеров (статья 103). Хотя на момент посещения на местах неименные акции не были выпущены, данная разработка вызвала сомнения, так как возможность установить их владельца-бенефициария отсутствует.

5.1.2 Рекомендации и комментарии

580. Хотя следственные полномочия органов общественного порядка, следственных и таможенных органов по принуждению к раскрытию информации широко используются, данная система действует только если данная информация имеется в наличии. В настоящее время, не существует мер для гарантирования, что информация и собственности бенефициария может быть доступна для правоохранительных органов.

581. Китайские власти должны применять меры для гарантирования, что действительная, точная и текущая информация, относящаяся к собственности бенефициария юридического лица своевременно доступна для органов. Данные меры должны распространяться на неименные акции. Поэтому, китайские власти должны пересмотреть существующие положения в отношении процессов регистрации и ЮЛЗП для того, чтобы включать не только информацию об именах акционеров, но и о владельцах-бенефициариях ЮЛЗП. Кроме того, данный пересмотр должен обеспечиваться специальными мерами для обеспечения доступа финансовых учреждений к информации о собственности бенефициария и контрольной информации ЮЛЗП.

5.1.3 Соблюдение рекомендации 33

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 33	НС	<ul style="list-style-type: none">• не существует мер для гарантирования, что имеется точная, своевременная и соответствующая информация по бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которая может быть получена или к которой можно получить доступ компетентным органам.• не существует мер для гарантии, что незарегистрированные акции (предъявительские акции) не могли использоваться для отмывания денег.

5.2 Юридические учреждения – доступ к информации о собственности бенефициария и о контроле (рекомендация 34)

5.2.1 Описание и анализ

Китайское законодательство разрешает создание отечественных трастов, но иностранные трасты не признаются. Закон о трастах указывает, что траст определяется как «доверитель, на основании своего доверия к доверенному лицу, вверяет свои права на собственность доверенному лицу и разрешает ему в соответствии с пожеланиями доверителя и от имени доверенного лица, распоряжаться данной собственностью или управлять ею в интересах бенефициара или в установленных целях».⁸⁸

Только траст, учрежденный согласно намерениям сторон и зафиксированный устно или письменно (который может быть дискреционным трастом), признается. Статья 9 Закона о трастах требует, чтобы доверенность на управление собственностью содержала следующую информацию: (a) цель траста; (b) имена и адреса доверителей, доверенного лица и бенефициария; (c) обзор, вид и статус доверительной собственности; и (d) способы и методы, согласно которым бенефициарий получает доходы от траста.

Закон о трастах предусматривает, что траст будет аннулирован в случае (кроме всех остальных), если: цели траста незаконны или нанесут вред государственным интересам; доверительная собственность не может быть идентифицирована; траст учрежден при использовании незаконных доходов; и бенефициар или деятельность бенефициара не могут быть определены. Доверенное лицо должно хранить все записи обо всех операциях траста, и должно ежегодно представлять отчет доверителю и бенефициару по управлению или размещению доверительной собственности и о доходах и расходах, относящихся к собственности.

Согласно статье 24 Закона о трастах, любое физическое или юридическое лицо «с полной гражданской дееспособностью» может действовать как доверенное лицо. Тем не менее, согласно Положениям о трастовых инвестиционных корпорациях, изданных в 2001 году (и пересмотренных в 2002 году), только уполномоченные трастовые инвестиционные корпорации могут действовать как доверенные лица в виде деятельности. Данные положения обеспечивают лицензирование и надзор за данными организациями, обращая внимание на из обязательства согласно Закону о трастах. Трастовые инвестиционные компании контролируются КРБ на тех же основаниях, что и для сектора банковских услуг. Никакие другие финансовые учреждения, юристы, бухгалтера и другие профессионалы не могут управлять трастами, если они не делают это лично и бесплатно.

586. Так как они считаются мнимыми банками, трастовые инвестиционные компании были частично включены в план «одна мера и два правила» 2003 года, и поэтому с тех пор являются предметом положений о ПОД, относящихся к системам и средствам контроля, удостоверения личности клиентов ведению учета. Тем не менее, они не были включены в правила по сообщению крупных и подозрительных операций, хотя и включены в новые правила, которые вступили в силу в марте 2007 года. Согласно данным положениям, трастовые инвестиционные компании являлись предметом проверок НБК, и к ним применялись полномочия НБК на проведение проверки бухгалтерских книг и записей, на

⁸⁸ В то время как данное определение рассматривает намерение разработать нечто похожее на траст общего типа, последнее решение ВНС Шанхая (Трастовая и инвестиционная Co Ltd Huabao против Yanxin Co Ltd) предусматривает, что на практике они могут разрабатываться как более похожие на классические контрактные отношения.

раскрытие информации и расследование подозрительных операций. Это не считая тех же полномочий, которые могут использоваться КРБ как главный наблюдатель (смотрите раздел 3.10 выше). При использовании своих полномочий, компетентные органы имеют своевременный доступ к информации, касающейся трастов.

Специальные депозитные счета могут открываться для трастовых фондов (статья 13 Административных правил для расчетных счетов в RMB). Принудительный циркуляр, изданный КРБ предусматривает, что счета доверительных фондов могут открываться только трастовыми инвестиционными компаниями, которые утверждены и контролируются КРБ. Циркуляр предусматривает, что трастовая инвестиционная компания должна предоставить копии трастовых документов при открытии счета доверительного фонда финансовому учреждению и подтвердить подлинность данных документов.

5.2.2 Рекомендации и комментарии

588. Концепция траста является новой в Китайском законодательстве, и власти определили, что, по их мнению, очень мало данных учреждений было создано. На деле, деятельностью трастовых инвестиционных корпораций является управление доверительными паевыми фондами, взаимными фондами и похожими инвестициями, а не действовать как профессиональное доверенное лицо частных трастов. Тем не менее, если бы они действовали в качестве доверенных лиц, они были бы связаны теми же положениями, что и банковская система, в отношении удостоверения личности клиентов, хранению записей и других предупредительных мер, но, из-за недостатков общего режима проверки клиентов, не должны были бы учреждать собственность бенефициара юридического лица, которое является бенефициаром трастов. Хотя существует небольшое количество трастов, и большинство из них если не все, могут контролироваться трастовыми инвестиционными корпорациями, данные законные учреждения могут учреждаться и контролироваться за пределами регулируемого сектора. В данных случаях отсутствует основание, на котором компетентные органы смогут получить доступ к информации о собственности бенефициара и контролировать траст. Из структуры Положения о трастовых инвестиционных корпорациях видно, что власти могут намереваться оставить управление трастами трастовым инвестиционным корпорациям. Если это случится, они могут решить, следует ли изменять существующую структуру для достижения результата.

5.2.3 Соблюдение рекомендации 34

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 34	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • не существует требований к трастовым инвестиционным компаниям об учреждении собственности бенефициария юридического лица, которое является бенефициарием трастов. • не существует способов получения своевременной информации о собственности бенефициария трастов, которая может управляться частными лицами согласно Закону о трастах.

5.3 Некоммерческие организации (специальная рекомендация VIII)

5.3.1 Описание и анализ

Обзор сектора некоммерческих организаций

589. МГД является ответственным органом за пересмотр соответствия законов и положений, которые относятся к некоммерческим организациям, и за их регистрацию и контроль. Правительственные органы наблюдают и управляют регистрацией

некоммерческих организаций, основываясь на большом количестве законов и положений.⁸⁹

590. Существует 346 138 неправительственных некоммерческих организаций в Китае, все из которых относятся к одной из трех категорий.

(а) Социальные организации (186 000): они были добровольно созданы китайскими гражданами для проведения общей воли своих членов, осуществляя деятельность на основании устава своего общества.

(б) Фонды (1 138): это организации, которые действуют на основании дарованной собственности для увеличения доходов общественности. Они могут учреждаться при наличии значительных фондов. Они могут быть отечественными, иностранными или представительскими офисами иностранных фондов. Представительские офисы иностранных фондов должны осуществлять деятельность по оказанию социальной помощи, которая соответствует характеру общественных доходных предприятий в Китае.

(с) Частные некоммерческие учреждения (159 000): это организации, состоящие из социальных организаций или отдельных граждан, основанные на негосударственной собственности для участия в оказании социальных услуг. Существует три вида частных некоммерческих учреждений, в зависимости от гражданской ответственности, которые несут учреждения: юридические некоммерческие учреждения, принадлежащие одному лицу, некоммерческие учреждения, принадлежащие товариществам, и некоммерческие учреждения, принадлежащие частному лицу.

Программа помощи некоммерческим организациям, касающаяся вопросов финансирования терроризма

591. Все некоммерческие организации Китая являются предметом требований по регистрации и надзору, которые предусматривают прозрачность, ответственность, целостность и общественное доверие в секторе (смотрите описание ниже). Тем не менее, Китай еще не провел информирование, которое бы подняло или оказало помощь сектору некоммерческих организаций в вопросах рисков финансирования терроризма.

Надзор или мониторинг сектора некоммерческих организаций

Деятельность сектора, которая является предметом надзора или мониторинга

592. Все некоммерческие организации в Китае (отечественные, финансируемые из-за рубежа и представительские офисы иностранных некоммерческих организаций в Китае) являются предметом регистрации и надзора МГД и соответствующими компетентными органами. Надзор проводится в основном в отношении источников, управления и расходов фондов некоммерческих организаций. Структура надзора включает требования ежегодных проверок и раскрытие информации, и применение административных санкций за нарушение действующего законодательства и положений.

Регистрация и общедоступная информация о некоммерческих организациях

⁸⁹ Положение по управлению фондами, Административное положение по управлению регистрацией, Положение по управлению фондами, Административное положение по управлению регистрацией социальной организации, Временные положения по управлению иностранными торговыми палатами, Временные положения по регистрации непромышленных учреждений, управляемых гражданскими лицами, Временные меры по регистрации непромышленных учреждений, управляемых гражданскими лицами, Временные меры для запрета нелегальных неправительственных организаций, Правила по управлению отделениями и представительскими офисами социальных организаций, Положения по управлению названиями фондов, Демонстрационная версия Уставов фондов, Правила по ежегодным проверкам фондов, и Правила по раскрытию информации фондов.

593. Регистрация обязательна; незарегистрированные некоммерческие организации считаются нелегальными организациями. До регистрации некоммерческой организации, компетентные органы изучают ее роль, природу, цели, способы работы, и законных представителей или главных сотрудников. Создание и регистрация некоммерческой организации является предметом усиленной проверки: (1) регистрирующим органом (МГД и его региональных офисов); и (2) соответствующими компетентными органами для данного вида некоммерческой организации.

Соответствующий компетентный орган меняется в зависимости от деятельности данной некоммерческой организации. Например, НБК является компетентным органом для фондов, которые были учреждены для обеспечения обучения в финансовом секторе; Министерство спорта является компетентным органом для спортивных организаций, т.д.

594. При регистрации некоммерческие организации должны представить идентификационные свидетельства своих директоров и главных должностных лиц. Если регистрационная информация некоммерческой организации изменяется (включая название, юридический адрес, вид, роль, сфера общественной деятельности, размер изначальных фондов, законные представители, отделения и представительские офисы), она должна регистрировать изменения в регистрирующем органе. Без данной регистрации и утверждения изменения недействительны. Закон предусматривает, что некоммерческие организации могут создаваться только для законных целей и должны осуществлять деятельность в соответствии с законом.

595. В случае подачи заявления на регистрацию иностранными фондами и представительскими офисами иностранных фондов, МГД направляет запрос в НБК для проверки, имеются ли подозрительные операции в отношении запрашиваемой некоммерческой организации. Китай также ввел механизм совместной министерской Комиссии для управления иностранными некоммерческими организациями, участниками которого являются МГД, МИД, МОБ и НБК.

Использование фондов, требования по ведению учета и надзор

596. Все некоммерческие организации в Китае должны использовать «национальную единую систему финансового управления». Закон запрещает некоммерческим организациям использовать фонды и другие активы из незаконных источников, и требует, чтобы данные фонды использовались для целей и деятельности, установленных в уставе и/или соглашении о финансировании некоммерческой организации. Все некоммерческие организации должны предоставлять отчеты о пожертвованных средствах в соответствующие компетентные органы и общественности. Фонды и социальные организации, финансируемые государством, и частные некоммерческие учреждения должны подвергаться финансовой проверке, проводимой МГД и соответствующим компетентным органом в конце каждого срока работы их советов или если любой законный представитель был изменен. Применяются следующие дополнительные требования, в зависимости от вида некоммерческой организации.

- (a) **Социальные организации:** они не могут распределять доходы среди своих членов.
- (b) **Фонды:** источник финансирования, используемый для учреждения фондов, проверяется по специальным регистрам, установленным МГД для проверки капитала. Общественные благотворительные фонды должны публично объявлять о планируемом использовании фондов при получении денег, и могут использовать деньги только для целей, установленных их уставом. Все фонды должны разрабатывать полную и

эффективную внутреннюю систему для мониторинга своих счетов. Они должны предоставлять ежегодные отчеты своим финансирующим организациям, заинтересованным сторонам, и общественности. МГД решает, какой канал СМИ будет использоваться для раскрытия, чтобы гарантировать оптимальный охват общественности. Если фонд прекращает свое существование, его оставшиеся фонды должны тратиться в соответствии с его уставом. Иначе, оставшиеся фонды будут переданы другим некоммерческим организациям с похожими целями задачами. Любое данное действие проводится открыто. Представительские офисы иностранных фондов не могут увеличивать фонды или принимать пожертвования в Китае.

(с) **Частные некоммерческие учреждения:** они должны проходить регулярную проверку, проводимую бухгалтерской фирмой или похожим промежуточным агентством, которая включает подтверждение, что фонды использовались в соответствии с уставом.

597. Если некоммерческая организация хочет открыть счет, открытие рассматривается компетентным органом, регистрационным органом (МГД) и НБК. Кроме того, счета некоммерческих организаций контролируются финансовыми и аудиторскими ведомствами (Министерством Финансов, налоговыми органами и бухгалтерскими фирмами).

598. МГД и соответствующие компетентные органы хранят записи информации по некоммерческим организациям, в печатном и электронном виде за период в 20 лет.

Сбор информации, расследование и следствие

599. Регистрирующий орган любой некоммерческой организации (которым обычно является МГД на уровне или выше уровня округа) несет ответственность за требования к проведению ежегодных проверок и раскрытию информации. Если некоммерческая организация нарушает любой действующий закон или положение, МГД наряду с соответствующим компетентным органом должен провести расследование и наложить административные взыскания на некоммерческую организацию и/или ее персонал. На внутреннем уровне Механизм совместной министерской Комиссии по иностранным некоммерческим организациям особо отмечает неправильное использование иностранных некоммерческих организаций. Если в ходе надзора обнаружится любая подозрительная преступная деятельность, об этом необходимо сообщить в местное отделение МОБ для проведения расследования.

600. Различные правительственные организации, такие как МОБ, МГБ, ГТА, и другие, имеют полный доступ к информации некоммерческих организаций для проведения расследования. Это, кроме того, что у них есть доступ к информации, которая имеется у МГД и соответствующих компетентных органов.

Международные запросы

601. Не было установленного отдельного контакта для передачи международных запросов на информацию, касающуюся некоммерческих организаций. Тем не менее, для данных целей могут использоваться основные организации для международного сотрудничества, включая ЦАПОД, как описано в разделах 6.3.1 и 6.5.1 данного отчета.

5.3.2 Рекомендации и комментарии

602. В Китае имеется очень прочная и обширная система для надзора за некоммерческими организациями. Тем не менее, так как данная система была создана до

введения специальной рекомендации VIII, она предназначена для целей, иных чем предупреждение неправильного использования некоммерческих организаций финансистами террористов. Поэтому Китай должен включить специальные меры по борьбе с неправильным использованием системы для финансирования терроризма. В частности, Китай должен периодически проводить пересмотр сектора некоммерческих организаций для выявления некоммерческих организаций, которые могут использоваться для финансирования терроризма в силу своей деятельности и характера. Более того, следует разработать эффективную программу помощи, для повышения осведомленности о риске террористического злоупотребления и доступных мерах борьбы с ним. В этом отношении Китай должен выпустить консультативные бумаги, разрабатывающие лучшие практики или оказывающие помощь сектору некоммерческих организаций.

5.3.3 Соблюдение рекомендации VIII

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Специальная рекомендация VIII	3С	<ul style="list-style-type: none"> • отсутствует помощь сектору некоммерческих организаций по защите сектора особенно от злоупотребления финансированием терроризма. • надзор и наблюдение сектора некоммерческих организаций не сосредоточен на пересмотре потенциальной уязвимости сектора для террористической деятельности или на обнаружении и предотвращении возможных угроз неправильного использования сектора террористическими финансистами.

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1 Национальное сотрудничество и координация (рекомендация 31)

6.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 31 (внутреннее сотрудничество)

Политическое сотрудничество и механизмы координации

603. **Совместная министерская Комиссия ПОД/ФТ:** усилия Китая ПОД/ФТ осуществляются Совместной министерской Комиссией ПОД/ФТ, созданной министром общественной безопасности и созданной в мае 2002 года, после утверждения Государственным советом. С мая 2003 года Государственный совет назначил руководителя НБК возглавлять Совместную министерскую комиссию ПОД/ФТ. Все, кто работает по вопросам ПОД/ФТ, присоединились к Совместной министерской Комиссии, которая сейчас состоит из 23 членов. Главный офис был создан в НБК/БЮРО ПОД (возглавляемый директором БЮРО ПОД), для организации и осуществления деятельности Совместной министерской Комиссии ПОД/ФТ. Каждый член Комиссии назначает одно должностное лицо по связям для работы в главном офисе. Совместная министерская Комиссия собирается один или два раза в год для подведения итогов и анализа вопросов по ПОД, определения моментов, которые нуждаются в улучшении, и составления рабочего плана на следующий год. Тем временем, при необходимости проводится собрание для обсуждения основных проблем по ПОД, сообщения важной информации по ПОД и составления основных документов по ПОД. Тем не менее, Совместная министерская Комиссия не является формальным органом, который принимает решения.

Пересмотр эффективности систем ПОД/ФТ

604. Совместная министерская Комиссия имеет полномочия пересматривать эффективность режима ПОД/ФТ по ПОД на регулярной основе. Работа различных ведомств, которые принимают участие в Совместной министерской Комиссии, рассматривается ежегодным отчетом, который готовится НБК. Данный пересмотр изучает законодательные реформы, разработку положений, рассмотрение соответствия ПОД, сообщение подозрительных операций, расследования, преследование отмывания денег, международное сотрудничество и обучение. За последние два года НБК опубликовал годовой отчет по ПОД в Китае, который кратко излагал продвижения в развитии по ПОД за предыдущие годы, и указывал на слабые стороны и дальнейшие планы. НБК использует результаты своего надзора в качестве исходных данных для своего собственного пересмотра. В отношении мер борьбы с финансированием терроризма, МИД рассмотрел введение решений совета безопасности ООН на регулярной основе и сообщил о своих решениях в Совет безопасности ООН. В целом данные механизмы эффективно работают.

Операционное сотрудничество и механизмы координации

605. Механизм кооперации по ПОД был разработан в апреле 2004 года НБК при сотрудничестве с КРБ, КРЦБ, КРСД и ГУИВ для координации, направления и использования обязательств по ПОД в финансовой отрасли промышленности.

606. МОБ и НБК совместно издали положения о сотрудничестве по расследованию подозрительных операций [переданы на рассмотрение] («Положения о сотрудничестве») 18 марта 2005 года. Данный межведомственный меморандум установил механизмы связи

и координации, относящиеся к расследованию, включая проведение постоянных координационных собраний и внеочередных собраний (известных как информационные собрания) при необходимости. Кроме того, была введена система ежемесячного обмена информацией между двумя сторонами. С марта 2005 года МОБ/ОБЭП, НБК/БЮРО ПОД и ЦАПОД проводили ежемесячные собрания для рассмотрения и анализа дел о подозрительных операциях. Целью данных собраний являлось определение, должна ли данная информация, полученная из отчетов о крупных и подозрительных операциях, передаваться в ОБЭП для проведения расследования. Представители других компетентных административных отделов при необходимости приглашаются на данные заседания. В ноябре 2005 года ОБЭП создал постоянную контактную группу в БЮРО ПОД.

607. МОБ также тесно сотрудничает с надзорными органами в финансовом секторе. В апреле 2002 года МОБ создал Бюро по расследованию преступлений с ценными и фьючерсными бумагами, которое основано на КРЦБ и несет ответственность за расследование преступлений в индустрии ценных и фьючерсных бумаг. Если КРЦБ обнаружит любое подозрение по преступному поведению (включая ОД/ФТ) во время проверки сектора ценных бумаг, данный механизм обеспечивает своевременную передачу соответствующих документов и материалов в МОБ. Кроме того, КРБ и МОБ изучают и формулируют правила по борьбе с нелегальной деятельностью по обогащению.

608. Бюро уголовного розыска по борьбе с контрабандой ГТА (которое расследует контрабандную деятельность на границе) подписало 23 Меморандума о намерениях (МОН) с другими внутренними ведомствами для усиления сотрудничества в ходе расследований контрабандной деятельности (включая те, что относятся к контрабанде наличных денег). Кроме того, Национальный офис по борьбе с контрабандной деятельностью установил контакт и каналы связи с 30 отделами и Бюро в 28 министерствах и комиссиях при помощи системы связи по борьбе с контрабандной деятельностью. 30 отделов и Бюро включают МОБ/ОБЭП, НБК, ГНП, ВНС, ГТП, ГУИВ и Министерство Финансов.

Консультирование частного сектора

609. Хотя это и не требуется по закону или политикой, китайские органы определили, что существует общая практика для регуляторов консультировать финансовый сектор относительно определенных положений или политики. Например, БЮРО ПОД проводило консультации с финансовым сектором по Положениям о ПОД больше 4 раз. Самая последняя консультация проводилась в Шанхае и Пекине и ее посетили более 20 учреждений банковского сектора, сектора ценных бумаг и страхования.

6.1.2 Рекомендации и комментарии

610. Практически очень важно эффективно использовать новые возможности для усиления сотрудничества и координации, содержащиеся в положениях нового Закона о ПОД в рамках совместных усилий ПОД/ФТ на политическом и оперативном уровнях. Как было указано в других частях данного отчета, операционное сотрудничество между следователями (МОБ) и обвинителями (ГНП) может улучшаться.

611. Операционное координирование и сотрудничество между МОБ и ПФР (это значит БЮРО ПОД/ЦАПОД) на должном уровне. Включены три основных вида сотрудничества: (1) ПФР передает информацию/данные в МОБ, основанную на отчетах о крупных и подозрительных сделках; (2) МОБ предоставляет ПФР новые направления и технологии по экономическим преступлениям; и (3) МОБ запрашивает в ПФР дополнительную

информацию по делам. В частности, механизм сотрудничества МОБ/ПФР эффективно работает в отношении сообщения подозрительных операций. После передачи информации в МОБ два ведомства сотрудничают в ходе всего расследования. Например, МОБ может запросить в ПФР дополнительную информацию или документацию, если они не охватывают новые подозреваемые лица. Данное координирование в основном осуществляется в Пекине, но может осуществляться и на местном уровне.

612. Одним из важных моментов китайского внутреннего сотрудничества является то, как правоохранительные, регулятивные органы и ПФР работают вместе для решения вопроса расследования незаконного отмывания денег. Целостный подход осуществляется в отношении нацеливания, идентификации и закрытия расследований по незаконному отмыванию денег. МОБ и НБК установили очень прочные взаимоотношения при использовании данного подхода.

613. В отношении боевых террористов, антитеррористическое Бюро МОБ полностью несет ответственность за антитеррористические действия, включая борьбу с финансированием терроризма. Данное Бюро заключило соглашение по обмену информацией с ОБЭП и сотрудничает с ними. Например, в 2003 году МОБ составило национальный список 4 террористических организаций и 11 террористов. Данный список был обнародован и МОБ передало его в НБК. Кроме того, МГБ сотрудничает с внутренними органами, включая PS, по предоставлению информации и помощи в случаях ОД/ФТ. Поэтому удивительно, что отдельные случаи финансирования терроризма еще не были выявлены в Китае.

6.1.3 Соблюдение рекомендации 31

6.1.4

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 31	3С	• операционное сотрудничество между правоохранительными и следственными органами должно улучшаться.

6.2 Конвенции и Специальные резолюции ООН (рекомендация 35 и специальная рекомендация I)

6.2.1 Описание и анализ

Рекомендация 35 и Специальная Рекомендация I (ратификация и внедрение соответствующих международных документов)

614. Китай подписал Венскую конвенцию 20 декабря 1988 года и представил ратификационную грамоту 25 декабря 1989 года.

615. Китай подписал Палермскую конвенцию 12 декабря 2000 года и представил ратификационную грамоту 23 сентября 2003 года.

616. Китай подписал Конвенцию по борьбе с финансированием терроризма 13 ноября 2001 года и представил ратификационную грамоту 19 апреля 2006 года.

617. Деятельность по отмыванию денег считается противозаконной, но нуждается в дальнейшем регулировании для полного соответствия Конвенциям и для охвата всех поведенческих аспектов, в частности в отношении сознательного приобретения и использования (статья 3 Венской конвенции). В частности, вопрос об отмывании собственных денег должен быть поставлен и уголовная ответственность корпорации не распространяется на все соответствующие положения (статьи 6 и 10 Палермской

конвенции). Почти все положения об аресте и конфискации были полностью выполнены, за исключением мер, относящихся к эквивалентным валютным активам (статья 5 Венской конвенции; статья 12 Палермской конвенции). Кроме того, выполнение предупредительных требований в Палермской конвенции (статья 7) неполное и нуждается в дальнейшей разработке, с обращением внимания на требования к проверке клиентов для финансовых учреждений и ОНФПП (в частности в отношении собственности бенефициария), и более детальной разработке режима по сообщению подозрительных операций для того, чтобы он стал более всесторонним. Смотрите разделы 2.1, 2.3, 3.2 и 3.7 для полного обсуждения данных вопросов.

618. Некоторые основные положения Конвенции о борьбе с финансированием терроризма все еще не достаточно разработаны. Признание финансирования терроризма противозаконным (как того требует статья 2 Конвенции по борьбе с финансированием терроризма) недостаточно, особенно в отношении единоличного получения фондов и определения террористических актов. Наказания не пропорциональны (статья 4 Конвенции по борьбе с финансированием терроризма). Экстрадиция, основанная на организованной преступности, и взаимная юридическая помощь подвергаются опасности со стороны неполного правонарушения по финансированию терроризма (статьи 9, 11 и 12 Конвенции по борьбе с финансированием терроризма). Предупредительные меры (требования к проверке клиентов и отчетам о подозрительных операциях) также должны распространяться на вопросы, связанные с финансированием терроризма (статья 18 Конвенции по борьбе с финансированием терроризма). Смотрите разделы 2.2, 3.2 и 3.7 для полного обсуждения данных вопросов.

619. Как обсуждалось ранее в разделе 2.4 данного отчета, Китай предпринял некоторые шаги по выполнению Резолюции Совета Безопасности ООН 1267 и принципов Резолюции Совета Безопасности ООН 1373; тем не менее, режим выполнения нуждается в пересмотре для соответствия требованиям специальной рекомендации III ФАТФ до значительной степени. Не были разработаны подходящие процедуры, не было обращено внимание на четкое определение активов, которые являются целью, и их отношение к назначенным отдельным лицам/организациям. Свободные линии передачи данных, эффективный мониторинг и правила доступа к замороженным активам должны объединиться в систему.

Дополнительные элементы

620. Китай подписал Шанхайскую конвенцию по борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом вместе с Казахстаном, Киргизией, Российской федерацией, Таджикистаном и Узбекистаном 5 июня 2001 года и ратифицировал ее 27 октября 2002 года. Китай является членом всех 9 международных конвенций, приведенных в Приложении Конвенции по борьбе с финансированием терроризма.

6.2.2 Рекомендации и комментарии

621. Китай подписал и ратифицировал соответствующие конвенции, но не может эффективно выполнять данные документы и изменять специальные требования ФАТФ, относящиеся к антитеррористической резолюции ООН. Ссылки сделаны на рекомендации и комментарии в соответствующих разделах, как указано выше.

6.2.3 Соблюдение рекомендации 35 и специальной рекомендации I

Рейтинг	Краткое изложение факторов, лежащих в основе рейтинга
---------	---

Рекомендация 35	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • криминализация отмывания денег, режим ареста/конфискации и предупредительные меры не полностью соответствуют Венской, Палермской Конвенциям и Конвенции по борьбе с финансированием терроризма • криминализация финансирования терроризма и возможность оказывать юридическую взаимопомощь не полностью соответствует Конвенции по борьбе с финансированием терроризма.
Специальная рекомендация I	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • криминализация финансирования терроризма, предупредительные меры и возможность оказывать юридическую взаимопомощь не полностью соответствует Конвенции по борьбе с финансированием терроризма. • выполнение Резолюций Совета Безопасности ООН 1267 и 1373 неэффективно.

6.3 Взаимная правовая помощь (рекомендации 36-38, специальная рекомендация V)

6.3.1 Описание и анализ

Рекомендация 36 и Специальная Рекомендация V (юридическая взаимопомощь)

622. Все правила, относящиеся к возможности Китая оказывать взаимную правовую помощь, в равной степени применимы к делам, которые касаются ОД/ФТ.

623. Не существует структуры закона о взаимной правовой помощи (ВПП) в Китае. В соответствии со статьей 17 УПК, Китай предоставляет ВПП при расследовании ОД/ФТ на основании двухсторонних соглашений о ВПП и международных конвенций, в которых Китай является стороной, или в отсутствие данных формальных соглашений, на основании взаимности. Во время визита на местах, Китай заключил 40 соглашений о ВПП с другими странами (из которых 28 вступили в силу⁹⁰) и 3 соглашения о передаче приговоренных (1 в силе).⁹¹

624. Согласно режиму о ВПП, следующие виды взаимной правовой помощи могут предоставляться по уголовным вопросам:

- (a) исполнение документов.
- (b) Снятие свидетельских показаний и заявлений лиц.
- (c) Предоставление оригиналов, заверенных копий или фотокопий документов, записей или свидетельских показаний.
- (d) Получение и предоставление заключений экспертов.
- (e) Предоставление лиц для дачи показаний или оказания содействия расследованию.
- (f) Определение места нахождения и личности лиц.
- (g) выполнение запросов на информацию, поиск, замораживание и выемка доказательств.
- (h) помощь в конфискации.
- (i) передача лиц для дачи показаний или оказания содействия в расследовании.
- (j) любые другие виды помощи, которые не противоречат законам, действующим на территории запрашиваемой стороны.

625. Некоторые соглашения о взаимной правовой помощи в уголовных делах включает условие, которое позволяет аккредитованным дипломатическим или консульским должностным лицам отправлять юридические документы в или брать показания у жителей другой стороны, не имея возможности при этом принимать обязательные меры в

⁹⁰ Действующие соглашения заключены с Беларусью, Болгарией, Канадой, Колумбией, Кубой, Кипром, Демократической народной республикой Корея, Египтом, Грецией, Казахстаном, Киргизстаном, Лаосом, Латвией, Литвой, Монголией, Польшей, Республикой Корея, Румынией, Российской Федерацией, Южной Африкой, Таджикистаном, Таиландом, Тунисом, Турцией, Украиной, США, Узбекистаном и Вьетнамом.

⁹¹ Соглашение о передачи приговоренных заключено с Украиной.

отношении включенных лиц или активов.

Каналы ВПП

626. Существует два канала связи для ВПП в Китае, в зависимости от того, на каком основании оказывается ВПП.

627. Министерство юстиции является центральным ведомством, назначенным в международной конвенции и двухсторонних соглашениях по ВПП в качестве корреспондента в Китае. Если соглашением назначается другое иностранное ведомство, Китай включает его коллег в качестве китайского корреспондента наряду с Министерством юстиции. Если существует двустороннее соглашение или многосторонняя конвенция, заключенные и подписанные Китаем, Министерство юстиции должно первоначально изучить запрос на оказание ВПП в соответствии с соглашением и законом, действующим в стране. Предусматривается, что если он соответствует условиям, указанным в соглашении, запрос будет передан в ведомство, которое имеет право принимать заявленные меры в соответствии с законодательством Китая. Кроме того, Министерство юстиции несет ответственность за соблюдение и выполнение и предоставление руководства, если это необходимо, или сотрудничество со страной, которая направила запрос, при возникновении трудностей в ходе правоприменения. Если запрос не соответствует предусмотренным условиям, Министерство вернет его и приведет причины отказа.

628. Если это не относится к конвенции или соглашению, МИД является корреспондентом Китая. Оно пересматривает запросы, направляет их в соответствующие правоохранительные органы и передает ответ. ВПП оказывается при условии, что страна, направившая запрос, предоставляет обязательство о взаимности Китаю, которое соответствует законам Китая и юридической практике.

629. Было установлено, что обработка запросов о ВПП занимает от 2 до 8 месяцев в среднем, в зависимости от сложности запроса.

Условия оказания ВПП

630. Китайские власти постановили, что они предлагают свою посильную помощь другим странам в соответствии с международными соглашениями или на взаимной основе, и очень быстро. Они не требуют применения судебных процедур как условия предоставления помощи при расследовании, и довольно гибко применяют принцип двойственного преступления, если его необходимо применить. Существуют примеры, когда ВПП была оказана даже при запросе, который был основан на фактах, не имеющих отношение в правонарушению в Китае.

631. Китай не отказывается от предоставления ВПП только на том основании, что правонарушение включает денежные вопросы. Данная политика основана на международных конвенциях, в которых Китай является стороной, такие как Палермская конвенция.

632. Положения о секретности финансового сектора, как ранее описывалось в данном отчете, не используются при полицейском расследовании и следственным мероприятиях (статья 117 УПК), включая те, что основаны на иностранных запросах. В данном отношении Китай выполняет требования Венской конвенции (статья 7.5) и Палермской конвенции (статья 18.8). На деле, Китай уже получил запрос на оказание ВПП от зарубежных стран на наведение справок о или замораживании счетов, и своевременно и

эффективно оказал ее в ответ на данный запрос.

Полномочия компетентных органов

633. Соглашения о ВПП в уголовных делах, которые были заключены или к которым присоединился Китай, гласят, что сторона, которой направили запрос, должна оказать ВПП в соответствии с законом, действующим в стране. Все полномочия компетентных органов, как описано в разделе 2.6 данного отчета, применимы для оказания ВПП.

634. Соглашения о ВПП, заключенные между Китаем и другими странами, обычно устанавливает принцип «гарантии в отношении риска дважды понести уголовную ответственность за одно и то же преступление» во избежание обвинения в нескольких странах. Они содержат положения, которые касаются споров, и договариваются о выполнении соглашения (смотрите статью 22 Соглашения о ВПП в уголовных делах между США и Китаем).

Дополнительные элементы

635. Было установлено, что когда китайская полиция получает запрос на оказание ВПП от иностранных коллег, не существует запрета для них действовать в соответствии с ним в пределах, что он не включает принудительные меры или применение судебных процедур.

Рекомендация 37 и Специальная Рекомендация V (двойная подсудность)

636. Китай применяет принцип двойной подсудности в своем уголовном судебном сотрудничестве с другими странами. Данное правило, тем не менее, не является обязательным, но предполагает возможность отказа⁹². Китай также соблюдает конвенции, в которых он является стороной (такие как Палермская конвенция и Конвенция ООН по борьбе с коррупцией), и которые обеспечивают возможность предоставлять помощь при отсутствии двойной подсудности. На самом деле, Китай уже оказывал ВПП зарубежным странам в отношении поведения, которое согласно китайскому законодательству не является правонарушением.

637. Если двойная подсудность встречается, Китай может выполнить запрос, если он относится к преступному поведению согласно китайскому законодательству, независимо от того, можно ли данное поведение определить как идентичное или похожее двумя сторонами. Данный принцип изложен в соглашениях о ВПП, которые были заключены Китаем и применяются к специальной ВПП, основанной на взаимности.

Рекомендация 38 и Специальная Рекомендация V (запросы на замораживание, арест и конфискацию)

638. Внутренние процедуры в соответствии со статьями 109 – 118 УПК для обнаружения, отслеживания и ареста собственности отмывания денег, доходы или средства преступления (которые собирались использовать или действительно использовали), как

⁹² Например, статья 3.1(а) соглашения о ВПП в уголовных делах между Китаем и США, датированное 19 июня 2000 года, предусматривает, что в помощи может быть отказано, если «запрос относится к поведению, которое не является правонарушением согласно законам, действующим в стране, которая получила запрос, предусматривая, что стороны могут договориться о предоставлении помощи при определенных правонарушениях, независимо от того, является ли данное поведение правонарушением согласно законам обеих сторон».

описано в разделе 2.3 данного отчета, применимы также в контексте запросов на ВПП. Выполнение иностранных приказов или постановлений о конфискации не является предметом процесса официальной проверки и выполнения (или процедура разрешения на исполнение иностранного судебного решения), но с соблюдением обычного способа оказания ВПП. Эти же процедуры для конфискации применимы относительно внутренних приказов о конфискации.

639. Запросы на конфискацию или арест должны основываться на двухстороннем соглашении или многосторонней конвенции, которая была заключена или подписана Китаем, или на принципе взаимности⁹³. Что касается других вопросов по ПОД, Министерство юстиции назначено компетентным органом для получения запросов, основанных на двухсторонних или многосторонних соглашениях. Дипломатические каналы должны использоваться, если данное соглашение или конвенция не было заключено. На деле, запросы передаются в судебные органы Китая, который является коллегой иностранного запрашивающего органа (прокуратуры или суда), который потом должен вынести решение относительно правового соответствия запроса и несет ответственность за выдачу приказа или постановления. Ни об одной неуважительной задержке или других препятствиях не сообщается. Эффективность также обеспечивается путем координирования мер, которые сопровождают конфискацию, которые являются типичными характеристиками соглашений о ВПП.⁹⁴

640. Спорным вопросом является тот факт, что достаточно ли судебной юрисдикции для выполнения запросов о конфискации или аресте эквивалентной стоимости в Китае, так как китайское законодательство существенно не предусматривает применение данных мер внутри страны. Китайские власти ссылаются на Венскую и Палермскую конвенции, которые обеспечивают правовую базу для них по соответствию данных запросов, или на меры «конфискации собственности» в соответствии со статьей 59 Уголовного Кодекса (конфискация как наказание вместо штрафа). Никакие прецеденты, тем не менее, не поддерживают данное утверждение (пока). В свете гибкого отношения китайских властей к вопросам ВПП, конфискация эквивалентной стоимости как консервативная и временная мера может не представлять собой вопроса. Ввиду окончательного и резкого характера конфискации, тем не менее, данная мера нуждается в прочной правовой базе, которая не открыта для изменений.

Распределение конфискованных фондов

641. Все конфискованные фонды считаются государственными доходами. Равные части данных фондов (50:50) выплачиваются на местные и государственные счета казначейства, а не в назначенный фонд конфискованных средств. Китайское законодательство не запрещает распределение фондов между другими странами и на самом деле, были случаи распределения средств, но это не обычная практика из-за отсутствия специальных положений, которые утверждали бы данный вид сотрудничества. Недавно был создан прецедент, при котором средства были переданы США.⁹⁵

93 смотрите в качестве примера Соглашение о ВПП по уголовным делам между Китаем и Королевством Таиланд, включая некоторые положения по запросам на и передаче доходов (статьи 13 и 14.1-14.3).

94 Смотрите статью 16 договора о ВПП между Китаем-США.

95 Китайские власти постановили, что Министерство юстиции поддерживает и занимается вопросом, который рассматривается в данный момент.

Дополнительные элементы

642. Китайское законодательство не содержит специальных положений, относящихся к тому, как работать с иностранными запросами, которые относятся к приказам о неуголовной конфискации. Китайские власти определили, что любые данные запросы должны рассматриваться. Результат будет неточным и будет зависеть от того, считается ли деятельность, которая привела к постановлению о конфискации, уголовным правонарушением согласно китайскому законодательству.

Статистика

643. Китайские власти собирают и хранят подробную статистику относительно количества запросов на оказание ВПП, которые были отправлены или получены Китаем, включая характер запроса, был ли он выдан или отклонен, время, которое ушло на его выполнение, и количество запросов, относящихся к правонарушениям по отмыванию денег.

Эффективность мер по оказанию ВПП

644. Следующая статистика по оказанию ВПП была предоставлена китайскими властями. Данная статистика представляет собой итоговые цифры Министерства юстиции и МИДа. Она также включает цифры ГНП и МОБ, указывая на то, что на деле они обрабатывают запросы на оказание ВПП, которые получены или отправлены коллегами и которые не проходят по официальным каналам ВПП (это значит по соглашениям или дипломатическим каналам). Более подробная статистика, которая указывает на характер запросов, отправленных или полученных, приведена в Приложении 7 к данному отчету.

Статистика о взаимной правовой помощи Китая (2003-2006 года)								
	Запросы из других стран				Запросы в другие страны			
Год	2003	2004	2005	2006	2003	2004	2005	2006
Количество	137	106	152	155	18	11	27	10
Итого	550				66			

645. Министерство юстиции обнародовало, что им получено 6 запросов на оказание ВПП по вопросам, относящимся к отмыванию денег. Китай направил 1 запрос на оказание ВПП, относящийся к отмыванию денег. Китайские власти определили, что время, необходимое для ответа на запрос об оказании ВПП, составляет от 2 до 8 месяцев, за исключением особо сложных дел. Статистика, которую ведут китайские власти, довольно подробная и отражает надлежащую обработку запросов по оказанию ВПП. Более того, ни один член ФАТФ не вызвал сомнения у Китая относительно его опыта в отношении оказания ВПП.

6.3.2 Рекомендации и комментарии

646. Китайский режим оказания ВПП представляет четкую и общедоступную картину. Условия и формулировки соглашений по оказанию ВПП не содержат необычные обвинительные или задерживающие элементы, которые могут помешать эффективному и быстрому оказанию ВПП. Процедуры установлены и существует общее обязательство китайских властей рассматривать запросы, несмотря на то, основаны ли они на соглашении или на взаимности.

647. Юридическая неопределенность, окружающая конфискацию эквивалентной стоимости, также является вопросом международного значения. В отсутствие прецедентов или специальной юриспруденции, имеющаяся правовая база недостаточна, или, по крайней мере, является спорной. Специальное условие, позволяющее данную

конфискацию в соответствующих положениях, обеспечит соответствующие средства правовой защиты, на национальном и международном уровнях.

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 6.3, лежащих в основе
Рекомендация 36	C	• данная рекомендация полностью соблюдается.
Рекомендация 37	C	• данная рекомендация полностью соблюдается.
Рекомендация 38	3C	• отсутствие формальной правовой базы для эквивалентной конфискации представляет препятствие для выполнения иностранных запросов о ВПП, основанных на данных
Специальная рекомендация V	3C	• частичный охват правонарушений по финансированию терроризма в статье 120bis УК (единоличное владение фондами не является уголовным преступлением) составляет неизбежный элемент, если принцип двойной подсудности применим в отношении иностранного запроса о ВПП.

6.3.3 Соблюдение рекомендаций 36-38 и Специальной Рекомендации V

6.4 Экстрадиция (рекомендации 37, 39, специальная рекомендация V)

6.4.1 Описание и анализ

Рекомендация 39 и Специальная Рекомендация V (экстрадиция)

648. Все положения, относящиеся к возможности Китая предоставлять помощь в отношении экстрадиции, как описано в данном разделе, применимы в равной мере к случаям, включающим легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и предикатные правонарушения.

649. Экстрадиция Китая контролируется Законом об экстрадиции, принятым 28 декабря 2002 года. Китай подписал соглашения об экстрадиции с 26 странами, 20 из которых в настоящее время действительны.⁹⁶ Соглашения об экстрадиции Китая не основаны на определенном списке и охватывают все преступления, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Соответствующие конвенции ООН (Венская, Палермская, Конвенция о финансировании терроризма) могут служить основанием для проведения экстрадиции и оказания ВПП странам, которые являются сторонами в данных конвенциях. В конечном счете, Китай может разрешить экстрадицию на специальном, в соответствии с взаимностью (статья 15 закона об экстрадиции).

650. Для всех случаев экстрадиции необходима двойная подсудность, и наказание на один год заключения или больше в случае экстрадиции в контексте уголовного преследования (который является случаем отмывания денег и финансирования терроризма), или приговора к тюремному заключению как минимум на 6 месяцев для выполнения уголовного наказания (статья 7 закона об экстрадиции). Основания для обязательного (статья 8) и дискреционного (статья 9) отказа приняты во всем мире и не являются необоснованными.

651. Запросы на экстрадицию должны отправляться в МИД, который предпринимает дальнейшие процедуры и ответ. Все запросы являются предметами внимательного рассмотрения ВНС, который проводит проверку правовых аспектов и проверяет,

⁹⁶ Действующие соглашения заключены с Беларусью, Болгарией, Камбоджи, Казахстаном, Киргизстаном, Лаосом, Литвой, Монголией, Республикой Корея, перу, Филиппины, Румынией, Российской Федерацией, Южной Африкой, Таиландом, Тунисом, Украиной, ОАЭ, Узбекистаном.

соблюдаются ли условия для экстрадиции. Окончательное решение об экстрадиции принимается Государственным советом, который направляет свое решение в МИД. Длительность процедуры не определена и не ограничена, хотя закон об экстрадиции предусматривает некоторые предельные сроки, особенно в отношении ареста лица, которое будет выдано. Минимальная продолжительность процедуры экстрадиции составляет 6 месяцев, что не является неожиданной цифрой. Законодательство не содержит правовых условий или формальностей, которые бы считались излишними или затягивающими.

652. Китай не выдает своих граждан (статья 8 Закона об экстрадиции). Данный принцип повторяется в большинстве соглашений, которые Китай заключил. Тем не менее, большинство соглашений также указывают, что если одна из стран отказывается выдать лицо на основании его национальности, страна, которой направлен запрос, должна предоставить запрос в свои компетентные органы для публичного обвинения в соответствии с запросом стороны, которая направила его.⁹⁷ Во время визита данная процедура была введена по запросу Республики Корея. В данных случаях, запрашивающая сторона должна предоставить стороне, которой отправляет запрос, документы и доказательства, касающиеся дела. Если соответствующее соглашение по экстрадиции не устанавливает процедуры, которые необходимо применить, то используются обычные процедуры оказания ВПП и любой запрос должен проходить по обычным каналам, это значит через Министерство юстиции или дипломатические каналы МИДа. ВНС срочно принимает решение, будет ли лицу предъявлено обвинение в Китае или нет. Китай также соблюдает принципы *aut dedere, aut judicare* при действии по взаимному согласию, которое лежит в основе случаев экстрадиции.

653. Китай требует двойной подсудности для оказания помощи в ответ на запрос об экстрадиции. Это основано на законе об экстрадиции и утвержденных соглашениях, которые Китай подписал.⁹⁸ Тем не менее, как и с ВПП, нет необходимости двум странам классифицировать или определять преступное поведение одним и тем же образом. Достаточно, чтобы одно и то же поведение считалось противозаконным в обеих юрисдикциях и выполнялось условие по границам минимального наказания (статья 7 Закона об экстрадиции).

Дополнительные элементы

654. в настоящее время не существует положений, которые разрешали бы упрощенные процедуры экстрадиции.

Статистика

655. Китайские власти собирают и хранят статистику, касающуюся количества запросов на экстрадицию, которые были направлены или получены Китаем. Никакие входящие или исходящие запросы не были связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. Власти не хранят подробную статистику, касающуюся времени, необходимом для ответа на запрос по экстрадиции. Китайские власти определили, что, в зависимости от характера отдельного случая экстрадиции,

⁹⁷ Например, это предусмотрено в статье 5 Соглашение по экстрадиции между НРК и Бразилией (которое было заключено, но еще не вступило в силу).

⁹⁸ Например, соглашение об экстрадиции Китая с Литвой гласит, что «если преступление относится к одной и той же категории преступлений или обвиняется в той же степени согласно законам обеих сторон, то не имеет смысла решать, составляет ли преступление правонарушение, которое нарушает законы обеих сторон».

время, необходимое для ответа на запрос, составляет от 1 месяца до 2 лет.

Рекомендация 37 и Специальная Рекомендация V (двойная преступность)

Эффективность

656. Следующая статистика по экстрадиции была предоставлена МИДом.

Статистика Китая по экстрадиции (2003-2006 года)								
	Запросы из других стран				Запросы в другие страны			
Год	2003	2004	2005	2006	2003	2004	2005	2006
Количество	5	0	4	3	2	0	3	1
Итого	12				6			

657. До настоящего времени, не было направлено запросов об экстрадиции, касающихся отмывания денег или финансирования терроризма. Правовая и организационная структура, которая используется, тем не менее, уже доказала свою эффективность.

6.4.2 Рекомендации и комментарии

658. Режим экстрадиции Китая устойчивый и хорошо организован. Для того, чтобы сделать правовую структуру более общей, необходимо ввести возможность упростить процедуры в соответствии с текущими международными практиками в данном округе.

659. В случае, если входящие или исходящие запросы об экстрадиции, касающиеся легализация доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, получены, китайские власти должны собирать и хранить подробную статистику в течение времени, необходимого для ответа.

6.4.3 Соблюдение рекомендаций 37 и 39, и специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 6.4, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация	C	• данная рекомендация полностью соблюдается.
Рекомендация	C	• данная рекомендация полностью соблюдается.
Специальная рекомендация V	ПС	• как результат принципа двойной преступности, неполный охват правонарушений по финансированию терроризма в отношении единоличного владения фондами может повлиять на правоспособность Китая соблюдать запросы на экстрадицию, основанные на данной деятельности.

6.5 Другие виды международного сотрудничества (рекомендация 40 и специальная рекомендация V)

6.5.1 Описание и анализ

Рекомендация 40 и Специальная Рекомендация V (другие виды международного сотрудничества)

660. Все положения, относящиеся к возможности китайских компетентных органов обеспечивать другие виды международного сотрудничества, как описано в данном разделе, применяются в равной степени к делам по отмыванию денег, финансированию терроризма и предикатным преступлениям.

Правоохранительные органы

661. Положения по процедурам для рассмотрения Уголовных Дел органами общественной безопасности определяют принципы, область и процедуры, которые необходимо проводить при сотрудничестве с иностранными коллегами (глава 13). Отдел международного сотрудничества МОБ разработал каналы сотрудничества с некоторыми своими

иностранными правоохрнительными коллегами. Китай также оказывает содействие Интерполу.

662. Для обеспечения четких положений для международного сотрудничества, Китай подписал более 120 договоров о сотрудничестве, меморандумов о намерениях (МОН) или компендиумов по сотрудничеству полиции и в борьбе с преступностью более чем с 50 странами. В данных договорах содержатся четкие статьи, которые указывают на то, что две стороны могут использовать двухсторонние каналы для обмена информацией и расследования дел. Китай отправил 26 офицеров полиции в качестве связных лиц в 16 стран и регионов, включая США, Канаду и Таиланд. В Китае находится 14 иностранных правоохрнительных офицера связи.

663. Китайские правоохрнительные органы не могут просто так предложить помощь иностранным коллегам; помощь может оказываться при наличии запроса другой страны. Тем не менее, китайские правоохрнительные органы могут проводить расследования в пределах Китая от имени иностранных коллег, если это делается в соответствии с двухсторонними или многосторонними соглашениями и МОН, китайскими внутренними законами и положениями. Соглашения о международном сотрудничестве полиции указывают на то, что информация, полученная от иностранных коллег, может использоваться только при наличии разрешения. МОБ участвует в совместных расследованиях и предпринимает действия по замораживанию от имени иностранных коллег.

664. Не существует запрещающих условий в законодательстве или практике для препятствования обмену информацией между полицейскими управлениями. МОБ активно оказывает помощь иностранной полиции в соответствии с двухсторонними соглашениями, договорами, протоколами и МОН. Ни один из данных документов не содержит никаких запрещающих условий, основанных на требованиях секретности или конфиденциальности. С 2002 года китайские правоохрнительные органы получили более 300 запросов из других стран на оказание помощи в расследовании дел по ОД/ФТ, включая более 20 запросов по делам о финансировании терроризма. Китайские власти обнародовали, что помощь была оказана в 92% случаев, и что все запросы были рассмотрены и ответы на них давались в течение 3 месяцев.

665. Китай заключил более 70 соглашений о сотрудничестве, МОН и протоколов по сотрудничеству полиции и при борьбе с преступностью более чем с 40 странами. С 1998 года китайская полиция оказала помощь иностранным правоохрнительным органам в расследовании более 20 случаев, относящихся к террористическим фондам и оказала помощь правоохрнительным органам США, Великобритании, Канады, т.д. в проведении расследований и сборе доказательств в Китае.

ПФР (НБК и ЦАПОД)

666. Согласно статьям 27 и 28 Закона о ПОД, НБК является китайским назначенным компетентным органом по вопросам, включающим сотрудничество по ПОД с иностранными правительственными и международными организациями, и обмен информации или другими материалами с иностранными органами по ПОД.

667. НБК, как китайский ПФР, подписал МОН с ПФР Беларуси, Малайзии и Российской Федерации, относящиеся к сотрудничеству ПОД/ФТ и обмену информацией. НБК может также передать свои полномочия по вопросам международного сотрудничества ЦАПОД. ЦАПОД, при наличии полномочий и от имени НБК, заключил МОН по обмену

финансовой информацией и сотрудничеству ПОД/ФТ с ПФР в Грузии, Индонезии, Республике Кореи, Мексике и Украине. Согласно положениям Закона о ПОД (статьи 10 и 28) и правилам, установленным данными МОН, НБК (или ЦАПОД, как орган, назначенный НБК) может сотрудничать с иностранными ПФР или другими иностранными ведомствами (это значит не коллегами). Данный обмен информацией обычно происходит быстро. НБК и ЦАПОД могут также направлять информацию время от времени. Обмененная или предложенная информация может относиться к ОД/ФТ или соответствующим преступлениям и включать информацию, которая содержится в базе данных ЦАПОД (в отношении стран, которые подписали МОН для ПФР с Китаем). Кроме того, НБК и ЦАПОД (при наличии полномочий НБК) могут обмениваться информацией время от времени с ПФР из юрисдикций без договоренности. НБК и ЦАПОД могут проводить расследования и проверки в пределах Китая от имени иностранных коллег, если это делается в соответствии с двухсторонними и многосторонними соглашениями и МОН, в соответствии с китайскими законами и положениями. Условия обмена информацией установлены в МОН. Тексты МОН составлены в отношении международных практик и китайского законодательства. Не существует других условий или запретов по обмену информацией. Ни один запрос не отклоняется только на основании того, что он включает налоговые вопросы или вопросы конфиденциальности финансовых учреждений. Договора ПОД/ФТ и МОН, которые были заключены НБК и ЦАПОД, указывают на то, что финансовая информация может использоваться только для внутренних расследований и анализа ПФР и должна предоставляться любой третьей стороне без согласия поставщика. С тех пор, как был создан ПФР, НБК и ЦАПОД получили 17 запросов на оказание содействия из 10 стран, и обеспечили обратную связь 2 странам через национальное центральное Бюро Интерпола Китая. В настоящее время⁹⁹, они работают с другими 72 запросами из ПФР других стран, которые заключили МОН с НБК или ЦАПОД.

Таможенные органы (ГТА)

668. ГТА установило отношения сотрудничества с 110 иностранными таможенными органами. Оно оказывает значительное сотрудничество 78 иностранным таможенным органам и поддерживает отношения сотрудничества с таможенными органами основных торговых партнеров и соседних стран, таких как Австралия, Япония, Нидерланды, Российская Федерация, Республика Корея и США. Отношения сотрудничества включают ежегодные ответные визиты, очередные собрания по сотрудничеству, и ежегодные собрания по вопросам контроля границ. В апреле 2006 года, ГТА заключило 30 двухсторонних соглашений с правительствами и таможенными органами 53 других стран (регионов), которые в соответствии с китайскими властями, охватывают все основные политические и экономические учреждения, которые имеют связи с Китаем.

669. Кроме оказания помощи запрашивающим иностранным таможенным органам и направления запросов на оказание помощи для расследования иностранным таможенным органам в рамках соглашений, ГТА также сотрудничает с таможенными органами других государств в определенных случаях по борьбе с контрабандой, даже если данные страны не заключили договор с Китаем. Кроме того, власти надеются, что будут иметь возможность обмениваться информацией о ложных случаях или неразглашении деклараций о перевозке наличных денег через границу с другими странами.

⁹⁹ Сентябрь 2006 года.

670. С 2000 года, ГТА получило более 1 000 запросов на совместное расследование от иностранных таможенных органов. Оно также передало 150 своих собственных запросов в 30 стран. ГТА также собирается присоединиться к 6 международным проектам сотрудничества по борьбе с терроризмом, включая Договор о сотрудничестве между Китаем и США, сотрудничество в области финансирования по борьбе с терроризмом между Китаем и Великобританией, Договор о сотрудничестве между Китаем и Великобританией, Договор о сотрудничестве между Китаем и Канадой, сотрудничество в борьбе с терроризмом между Китаем и Индией, сотрудничество в борьбе с терроризмом между Китаем и Пакистаном. Из них, Договор о сотрудничестве между Китаем и США был проведен в Шанхае в апреле 2005 года, и будет проводиться в Шэньчжэне.

Наблюдатели

671. Китайские финансовые регулятивные отделы могут сотрудничать только со своими иностранными коллегами согласно условиям МОН или других договоров. В настоящее время они должны создать механизмы, контролирующее сотрудничество с большим количеством коллег. КРБ заключила 22 МОН со своими коллегами в других странах/регионах.¹⁰⁰

672. КРЦБ, которая является членом Международной организации комиссий по ценным бумагам, может устанавливать механизмы регулирующего сотрудничества с иностранными регуляторами для оказания помощи контролю границ и сотрудничества (статья 179 Закона о ценных бумагах).

В конце 2006 года КРЦБ подписала МОН о сотрудничестве при надзоре с 32 иностранными коллегами.¹⁰¹ КРЦБ должна осуществлять обмен информацией и наблюдательное сотрудничество с иностранными коллегами в соответствии с МОН. Кроме того, статья 179 Закона о ценных бумагах (который вступил в силу 1 января 2007 года) предусматривает, что КРЦБ должна создать механизмы регулирующего и наблюдательного сотрудничества с регулятивными органами ценных бумаг в других странах или регионах. Новые Административные правила по фьючерсным операциям, обнародованные 6 марта 2007 года, предоставляют возможность КРЦБ оказывать содействие, включая помощь в расследовании, своим иностранным коллегам. КРЦБ также заканчивает подготовку своего заявления на подписание многостороннего МОН Международной Организацией комиссий по ценным бумагам (МОЦКБ), и надеется заключить его в 2007 году.

673. КРСД заключила 6 двухсторонних МОН со своими коллегами в других странах (включая Германию, Республику Кореи, Сингапур и США). Она также подписала соглашения о регулирующем сотрудничестве с Гонконгом, Китаем и Макау.

674. КРБ, КРЦБ и КРСД не могут предоставлять помощь другим странам самопроизвольно. Тем не менее, КРБ, КРЦБ и КРСД могут проводить расследования в

¹⁰⁰ Гонконг, Макау, Великобритания (все в 2003 году); Канада, Германия, Киргизская республика, Пакистан, Республика Корея, Сингапур, США (все в 2004 году); Австралия, Франция, Венгрия, Италия, Казахстан, Филиппины, Польша и Российская Федерация (все в 2005 году) и Джерси, Испания, Таиланд, Турция (все в 2006 году).

¹⁰¹ Гонконг (1993); США (1994); Гонконг, Сингапур (1995); Австралия, Великобритания (1996); Бразилия, Япония, Малайзия, Великобритания, Украина (1997); Франция, Германия, Люксембург (1998); Италия (1999); Египет (2000); Республика Корея (2001); Бельгия, Румыния, Нидерланды, Южная Африка, США (2002); Канада, Индонезия, Швейцария (2003); Индонезия, Новая Зеландия, Португалия (2004); Нигерия, Вьетнам (2005) и Аргентина, Индия, Иордан, Норвегия и Турция (2006).

пределах Китая от имени иностранных коллег, если это делается в соответствии с двухсторонними или многосторонними соглашениями или МОН, китайскими внутренними законами и положениями. Не существует запрещающих условий в национальном законодательстве или в МОН, подписанных КРБ, КРЦБ и КРСД, которые бы препятствовали обмену информацией. Запросы о сотрудничестве не отклоняются только на том основании, что запрос включает денежные вопросы, или на основании требований финансовой секретности или конфиденциальности.

Налоговые органы

675. Государственное налоговое управление разработало механизм обмена информацией с 88 государствами в соответствии с налоговыми соглашениями. ГНУ не может самопроизвольно предлагать помощь другим странам. Помощь предоставляется только при наличии запроса другой страны. Тем не менее, ГНУ может проводить расследования в пределах Китая от имени своих иностранных коллег, если это делается в соответствии с двухсторонними или многосторонними соглашениями или МОН, китайскими внутренними законами и положениями. Не существует запрещающих условий в национальном законодательстве или в МОН, подписанных ГНУ, которые бы препятствовали обмену информацией. Запросы о сотрудничестве не отклоняются только на том основании, что запрос включает денежные вопросы, или на основании требований финансовой секретности или конфиденциальности, и никакие основания для отказа не указаны в двухсторонних документах, подписанных ГНУ.

Статистика

676. Статистика ведется относительно количества официальных запросов на оказание содействия, отправленных или полученных ЦАПОД/БЮРО ПОД; подробности относительно того, было ли предоставлено или отказано, приведены ниже.

	Количество запросов о помощи, предоставленных/полученных/отправленных ЦАПОД		
	Полученные	Предоставленные	Отправленные
2004	2	1	0
2005	13	1	0
2006	12	11	0
Итого	27	13	0

677. Хотя ЦАПОД имеет право предоставлять самопроизвольные данные иностранным органам, статистика не предоставляется относительно того, сколько данных запросов было предоставлено.

678. Органы ведут статистику в отношении количества официальных запросов о содействии, которые отправляются или получены КРЦБ. Не существует данной статистики в отношении КРБ и КРСД, так как в соответствии с китайскими властями, данные запросы не были получены данными наблюдателями. Более подробная статистика не доступна в отношении любых запросов, касающихся ПОД/ФТ.

679. На деле, в настоящее время КРЦБ получила 118 иностранных запросов на проведение расследования и направила 11 запросов в другие страны. Китайские власти определили, что КРЦБ направила все данные запросы, провела расследования и предоставила их результаты стороне, которая направляла запрос, быстро и эффективно. Кроме того, между 2003 и 2006 годами КРЦБ получила 80 запросов на оказание ВПП из других стран и регионов. Во всех случаях, запросы были удовлетворены и все соответствующие результаты материалов/расследований были предоставлены стороне, направившей запрос. В течение этого же периода времени, КРЦБ направила 9 запросов на

оказание ВПП в другие страны и регионы. Все данные запросы были удовлетворены странами/регионами, в которые они были направлены.

Год	Количество запросов, полученных КРЦБ	Количество запросов, отправленных КРЦБ
2003	24	2
2004	18	1
2005	24	2
2006	14	4
Итого	80	9

Дополнительные элементы

680. Существуют механизмы для ЦАПОД, государственных органов и финансовых регуляторов обеспечения быстрого и конструктивного обмена информацией с иностранными организациями, которые не являются коллегами. Орган, который получает запрос от учреждений, которые не являются коллегами, направляет его органу, который является их коллегой, который в свою очередь обрабатывает запрос и направляет ответ непосредственно иностранной стороне или через входящий маршрут. Не существует запретов на раскрытие стороне, которая получает запрос, его цели и от имени кого он был отправлен. Китайский ПФР может запрашивать другие компетентные органы о предоставлении информации, относительно которой был поучен запрос из иностранного ПФР.

6.5.2 Рекомендации и комментарии

681. Цель установления новых двухсторонних или многосторонних отношений с иностранными ПФР, подписания новых МОН должна более активно преследоваться для повышения эффективности системы. Китай предпринимает шаги в установлении общего сотрудничества со всеми странами в многочисленных областях, таких как сотрудничество с полицией, обмен информацией, содействие в расследованиях и возврат незаконно приобретенной собственности. Он заключил более 70 оговоров о сотрудничестве, МОН, протоколов о сотрудничестве в полицейских расследованиях и борьбе с преступностью более чем с 40 странами. Китай проводил обмен офицеров связи полиции в пяти странах, включая США, Канаду и Таиланд; заключил соглашения об уголовном и правовом сотрудничестве с 26 странами, и заключил двухсторонние соглашения об экстрадиции с 18 странами, включая Россию, Таиланд, Монголию, т.д. С 1998 года китайской полиции оказывалось содействие иностранных правоохранительных органов в расследовании 20 дел, которые были связаны с террористическими фондами, оказывалась помощь правоохранительным органам из США, Великобритании, Канады при проведении соответствующих расследований и сборе доказательств в Китае. Еще одним достижением, которое показывает превосходное сотрудничество правоохранительных органов, является тот факт, что полиция проводит регулярные собрания с иностранными правоохранительными органами. Кроме того, 26 китайских офицеров связи были направлены в 16 стран мира.

6.5.3 Соблюдение рекомендации 40 и Специальной Рекомендации V

Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 6.5, лежащих в основе рейтинга

Рекомендация 40	3С	<ul style="list-style-type: none">• правоохранные органы Китая и финансовые наблюдатели не могут спонтанно предложить помощь своим зарубежным коллегам.• эффективность возможности ПФР сотрудничать со своими зарубежными коллегами иногда низкая из-за сравнительно небольшого количества МОН, которые он заключил.
------------------------	-----------	---

7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

7.1 Ресурсы и статистика (рекомендации 30 и 32)

7.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 30 (Ресурсы и компетентные органы)

682. Текст описания, анализа и рекомендаций для улучшения, которое относится к рекомендациям 30 и 32, содержится во всех соответствующих разделах данного отчета (это значит, в разделе 2, части раздела 3 и 4, и в разделе 6). Существует отдельный рейтинг для каждой из данных рекомендаций, даже если рекомендации приведены в нескольких разделах. Раздел 7.1 отчета только содержит таблицу, которая показывает рейтинг и факторы, лежащие в основе рейтинга, и включает перекрестную ссылку на соответствующие разделы параграфы отчета, где они описаны.

7.1.3 Соблюдение рекомендаций 30 и 32

	Рейтинг	Краткое изложение факторов, относящихся к разделу 7.1, лежащих в основе рейтинга
Рекомендация 30	3С	<ul style="list-style-type: none">• недостаточно сотрудников ПФР, учитывая большое количество отчетов, которые они получают.
Рекомендация 32	3С	<ul style="list-style-type: none">• статистика не хранится в отношении:<ul style="list-style-type: none">– количества перевозок через границу валюты и оборотных документов предъявителя.– времени, затраченного на ответ на запрос об экстрадиции– количества действий замораживания, ареста или конфискации, или количества средств, включая развал некоторых дел и сумм, конфискованных в соответствии с административными или судебными процедурами, и разницу между уголовными источниками активов, которые были заморожены, арестованы или конфискованы.

ТАБЛИЦЫ

Таблица 1: Уровень соответствия Рекомендациям ФАТФ

Таблица 2: Рекомендуемые действия для повышения эффективности мер ПОД/ФТ

Таблица 1. Уровень соответствия Рекомендациям ФАТФ

Соответствие Рекомендациям ФАТФ определяется по четырем уровням в соответствии с Методами, принятыми в 2004 году [Соответствует (С), значительно соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС)], в некоторых случаях используется отметка Не применяется (Н/П).

Сорок рекомендаций	Рейтинг	Факторы, определяющие уровень соответствия 102
Законодательство		
1. Легализация доходов, полученных преступным путем	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • К преступлениям, которые рассматриваются в совокупности или индивидуально, не относится единоличное и преднамеренное приобретение и использование доходов. • Отдельная категория основного преступления ("терроризм, включая финансирование терроризма") не раскрывается полностью, так как уголовная ответственность за сбор средств для финансирования терроризма не предусмотрена. • Легализация преступных доходов сама по себе не считается уголовным преступлением, ни один базовый принцип в законодательстве Китая не является запрещающим. • Отсутствует практика применения статьи 191 УК, что подтверждается незначительным количеством приговоров по делам о легализации доходов, полученных преступными путем.
2. Субъективная сторона преступления – легализация доходов, полученных преступным путем - корпоративная ответственность	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Корпоративная уголовная ответственность не предусмотрена за преступления, определенные статьями 312 и 349 УК. • Отсутствует практика применения статьи 191 УК, что подтверждается незначительным количеством приговоров по делам о легализации доходов, полученных преступными путем.
3. Конфискация и предварительные меры	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Наложение ареста на имущество и конфискация не являются признаками режима наложения ареста на имущество и конфискации. • Несмотря на то, что конфискация доходов является обязательной, это наказание не всегда устанавливается судом, что свидетельствует о недостаточной осведомленности и необходимости внесения соответствующих изменений.
Профилактические меры		
4. Законы сохранения конфиденциальности в соответствии с Рекомендациями	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
5. Надлежащая проверка клиентов	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие законного требования к идентификации личности и установлению бенефициарного собственника.

		<ul style="list-style-type: none"> • Только в банковской сфере (включая обмен валюты и услуги ПДЦ) применяются особые требования к идентификации юридических лиц (например, требование подтверждения правового статуса путем получения учредительных документов, имен руководителей и т.д.). • К проведению постоянных проверок не применяются особые и комплексные правовые требования (например, финансовые учреждения не обязаны определять степень риска клиентов или определять источники дохода клиентов; страховые компании не обязаны осуществлять контроль над операциями или коммерческой деятельностью даже с применением определенных ограничений, а также обеспечивать хранение и обновление информации или сведений, полученных в результате НПК, и пересмотр существующих записей). • Не применяются особые требования к проведению проверок клиентов, классифицируемых как объекты высокого риска
		<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливаются требования по направлению СПО, если требования НПК не могут быть выполнены. • Опасение вызывает прием идентификационных карт первого поколения, которые легко подделать, а также двойная нумерация изготовленных вручную идентификационных карт первого поколения в количестве около пяти миллионов. • К финансовым учреждениям не предъявляются особые требования для определения, действует ли клиент от имени другого лица (то есть, является представителем). • Несмотря на то, что Закон о ПОД требует установления порогового значения и разработки правил проведения, такой порог не был установлен. • Эффективность практического применения невозможно определить вследствие того, что закон вступил в силу совсем недавно.
6. Политически значимые лица	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Никакие особые требования ПОД не применяются к иностранным ПЗЛ.
7. Банки-корреспонденты	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Банки не обязаны осуществлять сбор сведений об организациях, отвечающих на запросы, для четкого определения характера деятельности таких организаций и анализа репутации организации по открытой информации, а также качества надзора и управления, в особенности в области ПОД/ФТ. • Не устанавливаются требования к документированию обязанностей по ПОД/ФТ при совершении корреспондентских операций.
8. Новые технологии и коммерческая деятельность без непосредственного контакта	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Для страховых компаний не устанавливаются требования к осуществлению коммерческой деятельности без непосредственного контакта, несмотря на то, что определенные операции по страхованию осуществляются в режиме он-лайн.
9. Третьи лица и посредники	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливается обязательное требование к получению сведений об идентификации клиента от третьих лиц. • Не устанавливается обязательное требование к определению статуса третьего лица в отношении регулирования и надзора в целях ПОД. • Не устанавливаются условия в отношении надежности операций с третьими лицами из стран, в которых не соблюдаются требования к ПОД.

10. Хранение информации	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливаются требования по хранению деловой корреспонденции и аналогичной документации.
11. Необычные операции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • К страховым компаниям и предприятиям, осуществляющим деятельность в области обращения ценных бумаг, не применяются требования по особому контролю над комплексными операциями на крупные суммы денежных средств или необычными операционными схемами, которые не являются прозрачными или очевидными с экономической или правовой точки зрения, за исключением сделок в иностранной валюте.
12. ОНФПП-Р.5,6,8-11	НС	<ul style="list-style-type: none"> • К торговцам драгоценными металлами и камнями, юристам, нотариусам и обслуживающим компаниям применяются очень ограниченные требования по идентификации личности и хранению сведений. Однако ни одно из таких требований не соответствует Рекомендациям 5 и 10. • Требования к идентификации личности клиента и хранению сведений, которые применяются к трастовым компаниям (например, трастовым инвестиционным компаниям), имеют ряд недостатков, как отмечалось в разделах 3.2 и 3.5 настоящего отчета. • Ни в одном из секторов ОНФПП, которые имеют право на осуществление законной деятельности в Китае, не применяются требования, установленные Рекомендациями 6,8,9 и 11.
13. Отчеты о подозрительных операциях	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливается обязательное требование по предоставлению отчетов об операциях в местной валюте для страховых компаний и предприятий на рынке ценных бумаг, • Не устанавливается обязательное требование по предоставлению отчетов о сомнительных операциях, связанных с финансированием терроризма. • Не устанавливается обязательное требование по предоставлению отчетов о попытках совершения операций. • Правила не устанавливают порядок определения степени сомнительности (например, должен быть разработан, по крайней мере, список основных преступлений). • Значительное беспокойство вызывает общая действенность системы, а также отсутствие субъективной оценки подотчетными учреждениями.
14. Защита и отсутствие системы предупреждения	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
15. Внутренний контроль, комплаенс и аудит	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • При выполнении действий, направленных на обеспечение внутреннего контроля, не учитывается риск финансирования терроризма. • Не устанавливается обязательное требование по предоставлению информации о политике и процедурах сотрудникам финансового учреждения. • Не устанавливается обязательное требование по проведению обязательной проверки при найме сотрудников (за исключением руководителей высшего звена). • Законом о ПОД или правилами для финансовых учреждений не устанавливается обязательное требование по обеспечению наличия достаточных ресурсов для проведения независимых аудиторских проверок с целью подтверждения соответствия стандартам внутреннего контроля ПОД/ФТ.

		<ul style="list-style-type: none"> • Нормативные акты не устанавливают особые требования к финансовым учреждениям, в соответствии с которыми такие учреждения обязаны предоставить доступ к информации должностным лицам, осуществляющим проверки • Не устанавливается обязательное требование по обучению персонала в области СФТ. • Не устанавливается обязательное требование по назначению руководителя по ПОД/ФТ (при этом на всех финансовых учреждениях, которые посетили эксперты, имелись должностные лица высшего звена, ответственные за соблюдение требований).
16.ОНФПП-R.13-15&21	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Обязательное требование по предоставлению отчетов не распространяется на ОНФПП. • Не устанавливается обязательное требование к ОНФПП по обеспечению контроля над коммерческой деятельностью и операциями лиц из государств или в государствах, в которых не соблюдаются (или соблюдаются в недостаточной мере) Рекомендации ФАТФ. • Торговцы драгоценными металлами и камнями, юристы, нотариусы, агенты недвижимости и обслуживающие компании не обязаны применять внутренние программы контроля ПОД/ФТ. • Обязательства, установленные для трастовых инвестиционных компаний, по применению программ внутреннего контроля, имеют ряд недостатков, как отмечалось в разделе 3.8 настоящего отчета.
17. Санкции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Уровень санкций, установленных Законом о ПОД, достаточно низок для большинства нарушений. • Санкции определены в основном для мелких нарушений, не оказывая действенного воздействия на недостатки общей структуры.
18. Банки-оболочки	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Законодательством не устанавливаются особые требования по запрещению контактов с иностранными банками-оболочками. • В соответствии с законодательством финансовые учреждения не обязаны требовать запрета партнерскими зарубежными финансовыми учреждениями использования счетов банками-оболочками.
19. Прочие виды информирования	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
20. Прочие НФПП и методы обеспечения безопасности операций	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
21. Особое внимание странам высокого риска	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливается обязательное требование по обеспечению контроля над коммерческой деятельностью и операциями лиц (юридических или физических) из государств или в государствах, в которых не соблюдаются (или соблюдаются в недостаточной мере) Рекомендации ФАТФ. • Китай не применяет контрмеры против стран, которые не выполняют требования стандартов ФАТФ.

22. Иностранное отделение и дочерние предприятия	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливается обязательное требование к иностранным отделениям и дочерним предприятиям китайских финансовых учреждений по применению более высоких стандартов, если правила ПОД/ФТ Китая и страны, в которой осуществляется деятельность такого отделения, отличаются друг от друга. • Не устанавливается обязательное требование по информированию страны, в которой осуществляется деятельность такого отделения, о невозможности надлежащего соблюдения иностранным отделением или дочерним предприятием установленных правил ПОД/ФТ.
23. Регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Несмотря на то, что требования закона распространяются на страховые компании и предприятия, осуществляющие деятельность в области обращения ценных бумаг, программа надзора в данном секторе еще не разработана и не выполняется
24. ОНФПП - Регулирование, надзор и мониторинг	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не осуществляется регулирование и надзор над деятельностью торговцев драгоценными металлами и камнями, юристов, нотариусов, агентов недвижимости и обслуживающих компаний для подтверждения соответствия требованиям ПОД/ФТ, так как такие требования непосредственно к таковым не применяются • Санкции, которые применяются к трастовым компаниям (например, трастовым инвестиционным компаниям), имеют ряд недостатков, как отмечалось в разделе 3.10 настоящего отчета.
25. Руководства и обратная связь	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Руководство по применению новых обязательных требований в соответствии с Законом о ПОД 2006 года и соответствующие инструкции до сих пор не изданы.
Институциональные мероприятия		
26. ПФР	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Эффективность. Недостаточное количество сотрудников в штате ЦАПОД/БЮРО ПОД не позволяет обеспечить эффективность обработки больших объемов СПО и прочих поступающих отчетов. • ЦАПОД/БЮРО ПОД не получает (своевременный) доступ к информации других органов.
27. Правоохранительные органы	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не уделяется надлежащее внимание расследованиям фактов легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Следователи уделяют должного внимания денежному аспекту уголовных преступлений. • Следователи не полностью осознают суть правовой основы легализации преступных доходов, факты совершения которой они должны доказать.
28. Полномочия правоохранительных органов	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
29. Полномочия надзорных органов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • В отношении R.17 и эффективности санкций. • Следует определить эффективность деятельности новых структур КРБ, КРЦБ и КРСД.
30. Ресурсы, этика и обучение	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Недостаточное количество сотрудников в штате ПФР не позволяет обеспечить эффективность обработки больших объемов поступающих отчетов
31. Национальное сотрудничество	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Оперативное взаимодействие между правоохранительными органами и органами судебного преследования подлежит дальнейшему совершенствованию.

32. Статистические данные	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не осуществляется сбор статистических данных по следующим параметрам: <ul style="list-style-type: none"> - количество фактов перемещения через границу валюты и ценных бумаг; - время ответа на запросы по экстрадиции; и - количество операций по замораживанию, наложению ареста на имущество или конфискации, или соответствующие суммы средств, включая разбивку по количеству дел и конфискованных сумм по административным решениям или приговорам по уголовным делам, дифференциация криминальных источников средств, которые были заморожены, арестованы или
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не принимаются меры для точного, надлежащего и своевременного установления собственников-бенефициариев и контроля над юридическими лицами, а также для предоставления своевременного доступа компетентных органов к информации такого рода. • Не принимаются меры для предотвращения использования незарегистрированных акций (ценных бумаг) для легализации доходов, полученных преступным путем.
34. Юридические образования - бенефициарные собственники	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливается обязательное требование к трастовым инвестиционным компаниям по определению собственников-бенефициариев юридических лиц, которые являются бенефициариями имущества в трастовом управлении • Не предоставляется информация о собственниках-бенефициариях трастовых компаний, управление которыми может осуществляться частными лицами в соответствии с Законом о доверительной собственности.
Международное сотрудничество		
35. Конвенции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Применение уголовной ответственности за легализацию преступных доходов, наложение ареста на имущество, конфискация и профилактические меры не полностью соответствуют требованиям, установленных Конвенциями, принятыми в Вене, Палермо, а также Конвенцией по финансированию терроризма. • Уголовная ответственность за финансирование терроризма и порядок оказания правовой взаимопомощи не полностью соответствуют требованиям Конвенции по финансированию терроризма.
36. Взаимная правовая помощь (ВПП)	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
37. Двойная подсудность	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
38. ВПП при конфискации и замораживании средств	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Вследствие отсутствия законодательной базы для конфискации в эквиваленте стоимости возникают препятствия при исполнении запросов из-за границы на ВПП.
39. Экстрадиция	С	<ul style="list-style-type: none"> • Эта Рекомендация соблюдается полностью.
40. Прочие формы сотрудничества	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Правоохранительные органы Китая и органы финансового контроля не могут оказать прямую помощь своим иностранным коллегам. • Негативное воздействие на эффективность сотрудничества ПФР с аналогичными органами за рубежом оказывает недостаточное количество подписанных протоколов о намерениях.
Девять специальных рекомендаций	Рейтинг	Факторы, определяющие уровень соответствия
СР.І Реализация механизмов ООН	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Уголовная ответственность за финансирование терроризма, профилактические мероприятия и порядок оказания правовой взаимопомощи не полностью отвечают требованиям, установленным Конвенцией по финансированию терроризма

		<ul style="list-style-type: none"> • Резолюции 1267 и 1373 не выполняются.
СР.II Уголовная ответственность за финансирование терроризма	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Уголовная ответственность не устанавливается за сбор средств для финансирования терроризма (то есть, не имела место собственно передача средств террористам или террористическим организациям), что оказывает негативное воздействие на практическое применение статьи 120bis УК, определяющей основное преступление. • Отсутствует определение или список деяний, которые относятся к террористической деятельности. • Группа экспертов с неудовлетворением отметила, что если собственники-бенефициарии не совершили или не совершают террористические акты, то их действия не квалифицируются как деятельность по финансированию терроризма. • Группа экспертов отметила, что при квалификации финансирования терроризма как преступления применяется слишком широкое и не четкое определение "средств", которое используется в Конвенции по финансированию терроризма. • Санкции за финансирование терроризма не служат эффективным средством профилактики таких преступлений и не соответствуют уровню реальной угрозы обществу.
СР.III Замораживание и конфискация средств финансирования терроризма	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Прямое применение уголовно-процессуального права (наложения ареста на имущество) не в полной мере отвечает требованиям по замораживанию средств, установленным резолюциями ООН. • Проводимые в настоящий момент мероприятия не в полной мере распространяются на нерегулируемые области. • Не применяются механизмы обеспечения надлежащего и качественного исполнения запросов о замораживании средств, поступающих из-за рубежа • Мониторинг и руководство не организованы на должном уровне. • Обязательства по замораживанию средств точно не определены ни в отношении самих средств, ни в отношении выявления связей с террористами и террористическими организациями. • Не определены процедуры по исключению из списка или (частичному) размораживанию. • Не предусмотрены меры защиты третьих лиц.
СР.IV Подозрительные операции	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не устанавливается обязательное требование по предоставлению отчетов о сомнительных операциях при возникновении подозрений в финансировании терроризма. • Беспокойство вызывает тот факт, что недостатки Рекомендации 13 в равной мере применяются к СР.IV.
СР.V Международное сотрудничество	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Неполная квалификация финансирования терроризма как преступления в статье 120bis УК (уголовная ответственность за сбор средств не предусмотрена) создает препятствия при применении принципа двойной преступности в отношении запросов ВПП из-за границы. <p>При применении принципа двойной преступности неполная квалификация финансирования терроризма как преступления в отношении сбора средств может негативно отразиться на исполнении Китаем запросов по экстрадиции лиц, причастных к такой деятельности</p>
СР.VI Требования ПОД при переводе денежных средств и ценностей	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • При выполнении Рекомендаций 5, 6, 7, 9,10, 13, 15, и 22 в области оказания услуг ПДЦ выявлен ряд недостатков, которые характерны и для деятельности банков, см. раздел 3 настоящего отчета.

		<ul style="list-style-type: none"> • R.17: Законом о ПОД установлены слишком низкие санкции за многие нарушения, которые не оказывают действенного воздействия на общие недостатки структуры.
СР.VII Правила банковских переводов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Порядок идентификации личности устанавливается только для платежей, превышающих 50 000 юаней (US\$6,300).
СР.VIII Некоммерческие организации	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не применяются социально-ориентированные программы в некоммерческих организациях для обеспечения защиты от терроризма. • Надзор над деятельностью некоммерческих организаций не обеспечивает полную защиту от воздействия террористических организаций, а также не способствует выявлению потенциальной угрозы использования некоммерческих организаций для финансирования терроризма
СР.IX Декларирование при пересечении границы и раскрытие информации	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Все усилия сосредоточены на отслеживании перемещения наличных средств. Акции и ценные бумаги не рассматриваются. • Отчеты о декларировании наличных денежных средств и изъятии не предоставляются в ПФР и не используются для выявления лиц, осуществляющих легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.

Таблица 2: Рекомендуемые действия для повышения эффективности мер ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендуемые действия (по приоритетности)
1. Общие положения	
2. Правовая система и институциональные меры	
2.1 Уголовная ответственность за легализацию преступных доходов (R.1 & 2)	<ul style="list-style-type: none"> • Следует внести изменения в законодательные акты для привлечения к ответственности за единоличное и преднамеренное приобретение и использование доходов. Рекомендуется пересмотреть три соответствующих статьи для создания единого положения с целью четкого определения и квалификации легализации преступных доходов как преступления. • Следует установить уголовную ответственность за сбор средств для финансирования терроризма, чтобы определение основного преступления было полным: "терроризм, включая финансирование терроризма". • Так как в соответствии с базовыми принципами законодательства Китая легализация преступных доходов сама по себе не является уголовным преступлением (без учета приобретения и владения), следует определить, что действия основного преступника по легализации преступных доходов сами по себе являются преступлением. • Корпоративная уголовная ответственность должна быть предусмотрена для всех видов деятельности по легализации преступных доходов, включая преступления, предусмотренные статьями 312 и 349 УК. • Для повышения эффективности мероприятий ПОД судебные органы должны придавать большее значение уголовному судопроизводству и рассмотрению дел по легализации доходов, полученных преступным путем. Следует рассматривать больше дел в суде отдельно по преступлениям, которые квалифицируются как легализация преступных доходов.
2.2 Уголовная ответственность за финансирование терроризма (SR.I)	<ul style="list-style-type: none"> • Необходимо внести такие изменения в статью 120bis УК, чтобы установить уголовную ответственность за сбор средств для финансирования терроризма. При том факт собственно передачи средств террористам (организации), а также соответствующие намерения не должны оказывать воздействие на квалификацию таких деяний как преступлений. • Необходимо привести определение "террористическая деятельность" в соответствие с Конвенцией о финансировании терроризма и Особых рекомендаций II. • В уголовном кодексе необходимо определить, что понимается под термином "средства" в статье 120bis.

	<p>- Наказания за финансирование терроризма необходимо ужесточить для того, чтобы страх перед наказанием действовал в качестве меры предупреждения преступления.</p>
<p>2.3 Конфискация, замораживание средств и наложение ареста на преступные доходы (R.3)</p>	<p>- Следует внести изменения законодательство, чтобы при конфискации, замораживании средств и наложении ареста на имущество применялось правило эквивалента стоимости.</p> <p>- Принимая во внимание отсутствие четких правовых процедур и официальной интерпретации правовой базы конфискации «чистых» средств финансирования терроризма, рекомендуется отдельно определить, что такие средства подлежат конфискации как объекты преступлений, предусмотренных статьей 120bis.</p> <p>- Судебные органы должны систематически применять такую меру наказания, как конфискация, которая считается обязательной в соответствии с законодательством Китая.</p> <p>- Порядок конфискации должен четко определять процедуры обращения со средствами, которые были арестованы до вынесения приговора.</p>
<p>2.4 Замораживание средств финансирования</p>	<p>- Китай должен пересмотреть порядок применения Особой Рекомендации III, при этом особое внимание следует уделить следующим аспектам:</p> <p>- предоставление четких инструкций и руководств субъектам, осуществляющим деятельность во всех заинтересованных областях, включая нерегулируемые, для точного определения обязанностей, средств, подлежащих замораживанию и отношения таких средств к вовлеченным частным лицам и организациям;</p> <p>- обеспечение четкого взаимодействия между правоохранительными органами, органами надзора, финансовыми учреждениями и прочими заинтересованными организациями;</p> <p>- проведение проверок и создание органа, ответственного за обработку списка запросов, поступающих из-за границы;</p> <p>- эффективный мониторинг органами надзора с применением соответствующих санкций;</p> <p>- разработка надлежащих мер и процедур для исключения из списка, размораживания или иного изменения списков и условий замораживания судом или другим органом; и</p> <p>- разработка положений по регулированию (ограничению) доступа к замороженным средствам и защиты прав добросовестных третьих лиц.</p>
<p>2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (R.26)</p>	<p>- Принимая во внимание, что отчеты СПО поступают прямо от финансовых учреждений в ЦАПОД, следует решить проблему повышения эффективности обработки отчетов СПО, поступающих в больших объемах в ЦАПОД (60 сотрудников в штате).</p> <p>- Следует усовершенствовать порядок предоставления доступа ЦАПОД/БЮРО ПОД к информации других органов.</p>
<p>2.6 Правоохранительные органы, органы судебного преследования и прочие компетентные органы (R.27 & 28)</p>	<p>- Правоохранительные органы и органы судебного преследования уделяют в настоящее время особое внимание основным преступлениям, за исключением легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Китай должен предпринять меры для повышения эффективности мероприятий ПОД/ФТ, чтобы правоохранительные органы и органы судебного преследования уделяли надлежащее внимание легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Китай должен рассмотреть возможность создания универсального агентства, целевых групп дисциплинарного воздействия, в которые будут включены специалисты различных агентств, особое внимание следует уделить легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Это поможет решить проблему не распределения функций между МОБ и МГБ. Совместная министерская конференция по ПОД используется как механизм достижения эти целей.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Следует внести коррективы в процесс взаимодействия между правоохранительными органами и органами судебного преследования, чтобы обеспечить полное понимание органами следствия правовой основы при расследовании дел по легализации доходов, полученных преступным путем. Например, следователи МОБ должны более тесно сотрудничать с ГНП при выдвигении уголовного обвинения на стадии следствия и при разработке наиболее оптимального плана использования ограниченных ресурсов. Органы следствия должны уметь вести расследования по делам по легализации доходов, полученных преступным путем, если преступление было совершено за границей, но отмывание преступных доходов осуществлялось в Китае. • Все органы должны обеспечить обучение своего персонала способам ведения финансовых расследований, включая методы «отслеживания денежных средств» и бухгалтерского учета. Следователи должны понимать информацию в финансовой отчетности и учредительных документах.
2.7 Декларирование при пересечении границы и раскрытие информации	<ul style="list-style-type: none"> • Статья 18 Положения о перемещении иностранной валюте через границу должна быть дополнена обязательством по предоставлению отчетов о перемещении ценных бумаг. Кроме того, органы власти должны обеспечить передачу всех деклараций о перемещении денежных средств в ЦАПОД, а не только отчетов о сокрытии средств при декларировании. • Рекомендуется установить пороговую сумму для деклараций о перемещении денежных средств в ПФР (статья 12 Закона о ПОД) в соответствии с установленным порогом для декларирования валюты.
3. Профилактические меры – финансовые учреждения	
3.1 Риск легализации преступных доходов или финансирования терроризма	<ul style="list-style-type: none"> • Рекомендации для данного раздела не разработаны.
3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая применение комплексных или упрощенных процедур (R.5 -8)	<p>- Группа экспертов получила от НБК информацию о намерениях принять правила НПК до июля 2007 года. Группа экспертов разработала следующие положения, которые рекомендуется включить в правила:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Финансовые учреждения должны выполнять требования к идентификации личности и установлению собственника-бенефициария клиента до открытия счета, начала деловых отношений или совершения операций, а также обеспечить хранение информации об идентификации личности. - Особые требования, которые применяются к идентификации юридических лиц (например, подтверждение правового статуса с получением учредительных документов, имен руководителей и т.д.), должны применяться и к страховым компаниям и предприятиям, осуществляющим деятельность в области обращения ценных бумаг. - Необходимо четко определить требование к проведению постоянных комплексных проверок, включая определение степени риска и источника средств всех клиентов (как юридических, так и физических лиц). Власти Китая должны объединить существующие элементы регулярных проверок НПК. - Финансовые учреждения должны обеспечить проведение более глубоких проверок в отношении клиентов (например, РЕР), коммерческой деятельности и сделок высокой степени риска - Финансовые учреждения должны предоставить отчет СПО в случае несоблюдения требований НПК. - Финансовые учреждения должны определять, действует ли клиент от имени другого лица. - Следует установить пороговую сумму для всех операций, которая не должна превышать EUR/USD 15,000, с обязательной идентификацией личности клиента даже при совершении однократных операций

	<ul style="list-style-type: none"> • Новые правила НПК должны быть разработаны и приняты как можно быстрее. Кроме того, власти Китая должны запретить использование идентификационных карт первого поколения для идентификации личности клиентов финансовыми учреждениями
	<ul style="list-style-type: none"> • Китайские власти должны ввести требования в отношении особой группы риска иностранных ПЗЛ в соответствии с Рекомендацией 6. • При совершении операций с банками-корреспондентами Китайские власти должны требовать от банков предоставления достаточной информации о деятельности респондента, его репутации, компетентности и качества надзора и контроля в области ПОД/ФТ. Власти должны определить четкие требования, предъявляемые к банкам для документирования ПОД/ФТ при совершении операций с банками-корреспондентами. • Китайские власти должны ввести требования к страховым компаниям по разработке политики и процедур для определения степени риска при ведении деятельности без непосредственного контакта
3.3 Использование третьих лиц и посредников (R.9)	<ul style="list-style-type: none"> • Власти должны перейти от режима, при котором все финансовые учреждения должны применять процедуры НПК ко всем своим клиентам, к режиму, при котором допускается использование сведений третьих лиц. Однако действующая правовая система является несовершенной для такого перехода в соответствии с принципами Рекомендации 9. Поэтому ввод данного положения в силу следует отложить до появления возможности (принимая во внимание планируемое издание новых правил НПК) применения следующих требований, допускающих использование сведений третьих лиц: <ul style="list-style-type: none"> - немедленное получение от третьего лица ключевой информации о для идентификации личности клиента и цели открытия счета; и - подтверждение соответствия третьего лица требованиям ПОД и стандартам ФАТФ в области НПК, а также соблюдения правил хранения информации; • Органы власти обязаны точно определить обстоятельства, при которых не допускается использование сведений третьих лиц, в частности, если такое лицо является резидентом государства, в котором не выполняются Рекомендации ФАТФ.
3.4 Сохранение конфиденциальности и секретности сведений финансовыми учреждениями (R.4)	<ul style="list-style-type: none"> • Рекомендации для данного раздела не разработаны.
3.5 Порядок хранения информации и правила выполнения переводов денежных средств (R.10 & SR.VII)	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовые учреждения должны обеспечить хранение деловой корреспонденции и сопутствующей документации. • В соответствии с требованиями ФАТФ следует установить пороговую сумму в размере не более 1000 долларов США для обязательной идентификации личности при выполнении переводов денежных средств.
3.6 Мониторинг операций и деятельности (R.11 & 21)	<ul style="list-style-type: none"> • Следует установить обязательное требование по обеспечению особого контроля над комплексными операциями на крупные суммы денежных средств или необычными операционными схемами во всех областях финансовой деятельности. Это требование устанавливается новыми правилами СКО/СПО. Следует отметить, что новые правила СКО/СПО устанавливают требования к страховым компаниям и предприятиям, осуществляющим деятельность в области обращения ценных бумаг, которые должны быть особо осторожны при осуществлении операций со странами и регионами, считающимися зонами высокого риска легализации доходов, полученных преступным путем. Это обязательное требование должно распространяться на все финансовые учреждения.

	<ul style="list-style-type: none"> • Следует установить обязательное требование по обеспечению контроля над коммерческой деятельностью и операциями лиц (юридических или физических) из государств или в государствах, в которых не соблюдаются или соблюдаются в недостаточной мере Рекомендации ФАТФ. Для выполнения такого требования власти должны иметь достаточную информацию и инструкции, а также средства, которые позволят властям предпринять контрмеры против стран, в которых Рекомендации ФАТФ соблюдаются в недостаточной мере.
3.7 Отчеты о сомнительных операциях и прочие отчеты (R.13-14,19,25&SR.IV)	<ul style="list-style-type: none"> • Два изменения следует внести в новые Правила СКО/СПО как можно быстрее. Во-первых, попытки проведения операций должны отражаться в отчетности; и, во-вторых, необходимо установить четкое требование отражения в отчетности всех сомнительных операций, которые могут быть отнесены к финансированию терроризма.
	<p>Новые правила СКО/СПО устанавливают критерии по определению степени сомнительности в финансовом секторе. При этом некоторые общие критерии применяются во всех областях финансовой деятельности, в то время как новые правила определяют ограничения для определенных секторов (например, требование к страховым компаниям и предприятиям, осуществляющим деятельность в области обращения ценных бумаг, которые должны быть особо осторожны при осуществлении операций со странами и регионами, считающимися зонами высокого риска легализации доходов, полученных преступным путем). Рекомендуется пересмотреть правила таким образом, чтобы общие положения применялись ко всем финансовым учреждениям.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рекомендуется применить субъективный фактор оценки при предоставлении отчетов СПО, порядок которого был определен в марте, после изучения общей концепции предоставления отчетов о сомнительных операциях.
3.8 Внутренний контроль, комплаенс, аудит и иностранные отделения (R.15 &22)	<ul style="list-style-type: none"> • Китайские власти должны обеспечить разработку и применение финансовыми учреждениями внутренних процедур, политики и контроля для управления рисками в области ПОД и СФТ, а также доведение таких процедур и политики сотрудникам финансовых учреждений. • Финансовые учреждения должны назначить руководителя высшего звена, отвечающего за соответствие требованиям, а также предоставить ему управленческий и технический персонал для выполнения обязанностей. • В законах и нормативных актах должно быть установлено требование к отделениям и дочерним предприятиям финансовых учреждений, включая отделения и дочерние предприятия за границей, по применению внутренних программ контроля выполнения правил ПОД, кроме того, следует создать специальный отдел для обеспечения выполнения требований ПОД и обучения персонала ПОД/ФТ. • Особые требования применяются к иностранным отделениям и дочерним предприятиям китайских финансовых учреждений в странах, в которых не соблюдаются (или соблюдаются в недостаточной мере) Рекомендации ФАТФ. <ul style="list-style-type: none"> • Финансовые учреждения должны предоставить информацию в органы надзора страны, в которой осуществляется деятельность такого отделения, о невозможности надлежащего соблюдения иностранным отделением или дочерним предприятием установленных правил ПОД/ФТ. Китайские власти подтвердили, что эта проблема уже выявлена и в настоящий момент разрабатываются соответствующие меры для ее решения.

	<ul style="list-style-type: none"> • Если правила ПОД Китая и страны, в которой осуществляется деятельность такого отделения, отличаются друг от друга, иностранные отделения и дочерние предприятия китайских финансовых учреждений должны применять более высокие стандарты, в пределах, установленных законодательством и нормативными актами страны, в которой осуществляется деятельность. При невозможности выполнения этого требования необходимо уведомить органы надзора Китая. • Проверяющие должны убедиться, что нарушения такого рода не являются структурными (в отличие от чисто технических по своей природе).
3.9 Банки-оболочки (R.18)	<ul style="list-style-type: none"> • Китайские власти должны ввести запрет на осуществление операций с иностранными банками-оболочками. Кроме того, финансовые учреждения обязаны получить подтверждение запрета партнерскими зарубежными финансовыми учреждениями использования счетов банками-оболочками.
3.10 Система надзора – компетентные органы и СРО. Назначение, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (R.23, 29, 17&25)	<ul style="list-style-type: none"> • В соответствии с новым Законом о ПОД необходимо обеспечить тесное взаимодействие НБК с распорядительными органами при выполнении своих обязанностей. Такое сотрудничество должно применяться практически, при этом следует уделить особое внимание следующим аспектам: <ul style="list-style-type: none"> - четко определить цели статьи 11 Закона о ПОД, чтобы обеспечить регулярный обмен информацией в области соответствия ПОД в обоих направлениях между НБК и распорядительными органами в финансовой области;
	<ul style="list-style-type: none"> - разработать единые процедуры мониторинга, чтобы обеспечить последовательность целей проведения проверок и полное осознание учреждениями требований различных распорядительных органов; - уделить особое внимание задачам системы наказаний, принять структурные изменения в тех финансовых учреждениях, в которых выявлены значительные недостатки; и - пересмотреть уровень наказаний и порядок применения санкций, чтобы страх перед наказанием действовал в качестве меры предупреждения преступления. - необходимо разработать инструкции по выполнению новых требований Закона о ПОД 2006 года и соответствующих положений. Такие инструкции должны содействовать полному пониманию финансовыми учреждениями подхода, применяемого распорядительными органами (то есть, структурные изменения в тех финансовых учреждениях, в которых выявлены значительные недостатки).
3.11 Услуги по переводу денежных ценностей (SR.VI)	<ul style="list-style-type: none"> • Китай должен применять требования Рекомендаций 6 (РЕР) и 22 (иностранное отделение и дочерние предприятия). Кроме того, корректив требует порядок применения Рекомендации 5 (НПК), 7 (банки-корреспонденты), 9 (сведения третьих лиц), 13 (отчеты о сомнительных операциях), Рекомендации 10 (хранение записей) и 15 (внутренний контроль), как отмечалось в разделе 3 настоящего отчета. • Китай должен ужесточить наказания, предусмотренные Законом о ПОД за основные нарушения, при этом следует обратить основное внимание структурным недостаткам (нежели незначительным нарушениям).
4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии	

4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение информации (R.12)	<ul style="list-style-type: none"> • Китай должен ввести требования к идентификации личности клиента и хранению сведений об идентификации в соответствии с Рекомендациями 5 и 10, а также особые требования к торговцам драгоценными металлами и камнями, юристам, нотариусам и обслуживающим компаниям. • Китай должен ввести более жесткие требования к идентификации личности и хранению сведений об идентификации, которые применяются к трастовым инвестиционным компаниям, см. раздел 3 настоящего отчета. • Особые требования ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями 6, 8, 9 и 11 должны распространяться на ОНФПП, включая трастовые инвестиционные компании.
4.2 Отчеты о сомнительных операциях (R.16)	<ul style="list-style-type: none"> • Обязательное требование по предоставлению отчетов должно распространяться на ОНФПП. Следует отметить, что к трастовым инвестиционным компаниям применяются новые правила СПО/СКО, вступившие в силу 1 марта 2007 года • ОНФПП должны обеспечить особый контроль над операциями операций с третьими лицами из стран, в которых не соблюдаются (или соблюдаются в недостаточной мере) Рекомендации ФАТФ. • Торговцы драгоценными металлами и камнями, юристы, нотариусы, агенты недвижимости и обслуживающие компании должны применять внутренние программы контроля ПОД/ФТ. • НБК подтвердил намерения применить требования ПОД/ФТ к определенным ОНФПП с первой половины 2007 года. Этот процесс должны быть завершены как можно быстрее.
4.3 Регулирование, надзор и мониторинг (R.24-25)	<ul style="list-style-type: none"> • Китай должен обеспечить применение требований ПОД/ФТ к торговцам драгоценными металлами и камнями, юристам, нотариусам и обслуживающим компаниям. • Китай должен обеспечить выполнение требований ПОД/ФТ на местах, соответствующее руководство должно быть предоставлено предприятиям, осуществляющим деятельность в соответствующих областях • Китай должен обеспечить применение требований ПОД/ФТ трастовым инвестиционным компаниям (в настоящий момент требования ПОД/ФТ применяются только к ОНФПП).
4.4 Прочая нефинансовая деятельность (R.20)	<ul style="list-style-type: none"> • Рекомендации для данного раздела не разработаны.
5. Юридические лица, некоммерческие организации	
5.1 Юридические лица – доступ к информации о бенефициарных собственниках и системе управления (R.33)	<ul style="list-style-type: none"> • Несмотря на то, что полномочия на проведение расследований, предоставленные органам общественной безопасности, судебного преследования и таможни, система является эффективной, если информация имеется в наличии. Китай должен предпринять меры к предоставлению информации о собственниках-бенефициариях правоохранительным органам. • Власти Китая должны предпринять меры для предоставления юридическими лицами достаточной, точной и своевременной информации о собственниках-бенефициариях органам власти. Такие меры должны распространяться на незарегистрированные акции. Власти Китая должны пересмотреть положения, регулирующие порядок регистрации и разрешительную систему, применяемую к ЮЛЗП, чтобы при регистрации указывались не только имена акционеров, но и

	<p>собственник-бенефициарий ЮЛЗП. Кроме того, необходимо предпринять меры для предоставления доступа финансовыми учреждениями к информации о собственниках-бенефициариях и системе управления ЮЛЗП.</p>
<p>5.2 Коллективная собственность - доступ к информации о бенефициарных собственниках и системе управления (R.34)</p>	<p>Несмотря на то, что зарегистрировано достаточно немного трастовых компаний (кроме доверительных паевых фондов, взаимных фондов и аналогичных инвестиционных компаний), и большинство, если не все, такие компании управляются трастовыми инвестиционными корпорациями, существует вероятность того, что такие компании созданы и управляются вне регулируемой области. В этом случае у компетентных органов нет оснований потребовать предоставления информации о собственниках-бенефициариях и системе управления трастовой компании. В соответствии с Положением о трастовых инвестиционных корпорациях органы власти могут потребовать организации управления самой трастовой корпорацией. В этом случае, возможно, потребуется внесение изменений в существующую структуру. Следует предпринять меры для предоставления юридическими лицами достаточной, точной и своевременной информации о собственниках-бенефициариях трастовых компаний органам власти (включая трастовые компании, созданные и управляемые извне регулируемого сектора).</p>
<p>5.3 Некоммерческие организации (SR.VIII)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Китай должен предпринять меры против использования некоммерческих организаций для финансирования терроризма. В частности, Китай должен периодически пересматривать структуру НРО для выявления некоммерческих организаций, которые могут использоваться для финансирования терроризма в ходе осуществления их деятельности. Более того, следует разработать эффективную социально-ориентированную программу, предусматривающую проведение мероприятий для информирования об опасности терроризма и применяемых мерах борьбы с террористической деятельностью. Для этого Китай должен обеспечить издание рекомендаций, популяризацию передовых методов и проводить мероприятия в рамках социально-ориентированной программы для некоммерческих организаций.
<p>6. Национальное и международное сотрудничество</p>	
<p>6.1 Национальное сотрудничество (R.31)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Практическое значение имеет эффективное использование новых возможностей для укрепления сотрудничества и координации в соответствии с Законом о ПОД в рамках совместных программ ПОД/ФТ как на уровне разработки стратегии, так и на оперативном уровне. Как уже отмечалось, следует внести коррективы в оперативное сотрудничество органов следствия (МОБ) и органов обвинения (ГНП).

<p>6.2 Конвенции и специальные резолюции ООН (R.35 & SR.I)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Китай должен укрепить порядок применения Конвенций ООН путем применения уголовной ответственности за преднамеренное приобретение и использование незаконных доходов в соответствии с Конвенциями, принятым в Вене и Палермо. • Следует внести положение в законодательство о возможности наложения ареста на имущество и конфискацию имущества в соответствующем эквиваленте стоимости. • Профилактические меры (требования НПК и СПО) должны быть соответствовать статье 7 Конвенции, принятой в Палермо, в особенности в отношении собственников-бенефициариев. • В соответствии с Конвенцией по финансированию терроризма необходимо ввести уголовную ответственность за финансирование терроризма и ужесточить режим предоставления отчетов СПО. • Следует усилить контроль над соблюдением UNSCR, см. более подробно разделы 2.4 настоящего отчета.
<p>6.3 Взаимная правовая помощь (R.36-38&SR.V)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Неопределенность в нормативных актах в отношении конфискации в эквиваленте стоимости является проблемой в международных масштабах. Принимая во внимание отсутствие прецедентов или специальных нормативных актов, в правовой базе имеется ряд недостатков, или, по крайней мере, могут возникнуть определенные трудности. Следует ввести положение о таком порядке конфискации в нормативные акты, чтобы обеспечить наличие соответствующей правовой основы, как в масштабах страны, так и в международных масштабах.
<p>6.4 Экстрадиция (R.39,37 & SR.V)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Порядок экстрадиции в Китае четко определен. Возможно, следует внести изменения в правовую систему в соответствии с применяемыми в настоящее время международными методами с целью облегчения процедур экстрадиции.
<p>6.5 Прочие формы сотрудничества (R.40 & SR.V)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Необходимо более активно устанавливать новые двусторонние и многосторонние отношения с иностранными ПФР, подписывать новые протоколы о намерениях с целью дальнейшего совершенствования системы.
<p>7. Прочие вопросы</p>	
<p>7.1 Ресурсы и статистические данные (R. 30&32)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Следует увеличить численность персонала ПФР для более эффективной обработки отчетов, поступающих в больших объемах. - Следует увеличить численность сотрудников правоохранительных органов, которые специализируются на проблемах ПОД/ФТ (например, ОБЭП/МОБ) для эффективного отслеживания отчетов СПО, поступающих из ЦАПОД, и для привлечения внимания правоохранительных органов к проблемам ПОД. - Китайские власти должны обеспечить сбор статистических данных по следующим параметрам: <ul style="list-style-type: none"> - количество операций по замораживанию, наложению ареста на имущество или конфискации, или соответствующие суммы средств, включая разбивку по количеству дел и конфискованных сумм по административным решениям или приговорам по уголовным делам, дифференциация криминальных источников средств, которые были заморожены, арестованы или конфискованы (то есть, если доходы были получены в результате легализации преступных доходов, финансирования терроризма или совершения основного преступления). - количество фактов перемещения через наличных денежных средств; и - время ответа на запросы по экстрадиции.