



**Группа разработки финансовых мер  
борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)**

## **СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ**

20 июня 2003 года  
(включая изменения от 22 октября 2004 года)

Все права защищены.

Запросы на разрешение воспроизвести весь или часть настоящего документа просьба направлять по адресу: FATF Secretariat, OECD, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France

## **ВВЕДЕНИЕ**

По мере совершенствования мер по борьбе с отмыванием денег меняются и сами методы и способы отмывания. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)<sup>1</sup> отмечает, что в последние годы применяются все более сложные комбинации способов, такие, как растущее использование юридических лиц для сокрытия истинных владельцев и лиц, контролируемых преступные доходы, и возросшее использование профессионалов для получения рекомендаций и помощи в отмывании преступных доходов. Эти факторы, вместе с опытом, наработанным в ходе деятельности ФАТФ в отношении не сотрудничающих стран и территорий, и рядом национальных и международных инициатив, побудили ФАТФ проанализировать и пересмотреть Сорок рекомендаций, выработав новые всеобъемлющие рамки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Сегодня ФАТФ призывает все страны и юрисдикции принять необходимые меры, чтобы привести свои национальные системы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствие с новыми Сорока рекомендациями, и эффективно осуществить эти рекомендации.

Процесс пересмотра Сорока рекомендаций носил всеобъемлющий характер и был открытым для членов ФАТФ, стран, не являющихся ее членами, наблюдателей, финансовых и других затрагиваемых секторов и заинтересованных сторон. В ходе консультаций высказывались самые разные мнения и предложения, все из которых были приняты во внимание при пересмотре.

Пересмотренные Сорок рекомендаций теперь применяются не только к отмыванию денег, но и к финансированию терроризма, и вместе с Восемью специальными рекомендациями в отношении финансирования терроризма обеспечивают основу для усиленных, всеобъемлющих и согласованных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. ФАТФ признает, что страны имеют различные правовые и финансовые системы и поэтому не могут принимать одинаковые меры для достижения общей цели, особенно в конкретных вопросах. Как следствие, рекомендации устанавливают минимальные стандарты для действий, с тем, чтобы страны имели возможность их детализировать с учетом своих конкретных условий и конституционных рамок. Рекомендации охватывают все меры, которые национальные системы должны применять в своих системах уголовного правосудия и регулирования; превентивные меры, которые следует принять финансовым учреждениям и другим определенным предприятиям и профессиям; а также международное сотрудничество.

Первоначальные Сорок рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. в качестве инициативы по противодействию использованию финансовых систем лицами, отмывающими доходы от наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены первый раз с целью учесть развивающиеся типологии отмывания доходов. Сорок рекомендаций 1996 г. были одобрены более чем 130 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию доходов.

---

<sup>1</sup> ФАТФ является межправительственной организацией, которая устанавливает стандарты и разрабатывает и поощряет политику по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В настоящее время в ее состав входят 33 члена: 31 страна и правительство, и 2 международные организации, а также более 20 наблюдателей: пять региональных структур по типу ФАТФ и более 15 других международных организаций и органов. Перечень всех членов и наблюдателей приводится на вебсайте ФАТФ: [http://www.fatf-gafi.org/Members\\_en.htm](http://www.fatf-gafi.org/Members_en.htm).

В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него вопросы, касающиеся финансирования терроризма, и предприняла важный шаг, выработав Восемь специальных рекомендаций по вопросам финансирования терроризма. Эти Рекомендации содержат ряд мер, направленных на противодействие финансированию террористических актов и террористических организаций, и дополняют Сорок рекомендаций.<sup>2</sup>

Ключевым элементом в борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма является необходимость мониторинга и оценки страновых систем, с учетом этих международных стандартов. Взаимные оценки, проводимые ФАТФ и региональными структурами по типу ФАТФ, а также оценки, проводимые МВФ и Всемирным банком, являются важным механизмом обеспечения эффективного применения Рекомендаций ФАТФ всеми странами.

---

<sup>2</sup> Сорок и Восемь специальных рекомендаций ФАТФ признаны Международным валютным фондом и Всемирным банком в качестве международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

# СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ

## А. ПРАВОВЫЕ СИСТЕМЫ

### *Сфера охвата уголовного преступления отмывания денег*

1. Странам следует рассматривать отмывание доходов как преступление на основании Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермская конвенция).

Странам следует применять понятие преступления отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охватить как можно более широкий круг основных преступлений. Основные преступления можно определить с помощью ссылки на все преступления или на «некий порог», привязанный либо к определенной категории серьезных преступлений, либо к наказанию в виде тюремного заключения, применимому к основному преступлению («пороговый» подход), или на перечень основных преступлений, или на сочетание этих подходов.

Для стран, которые применяют «пороговый» подход, основные преступления должны как минимум включать все преступления, относящиеся к категории серьезных по внутреннему праву, или включать преступления, за которые предусматривается максимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более одного года, или для тех стран, в которых установлен минимальный порог для преступлений в их правовой системе, основные преступления должны включать все преступления, за которые предусматривается минимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более шести месяцев.

Каким бы ни был принятый подход, каждой стране следует как минимум включить ряд преступлений в каждую из установленных категорий преступлений<sup>3</sup>.

Основные преступления в контексте отмывания денег должны охватывать деяние, совершенное в другой стране, которое представляет собой преступление в этой стране и которое представляло бы собой основное преступление, если бы оно было совершено в собственной стране. Страны могут предусмотреть, чтобы единственным условием являлось то, что это деяние будет считаться основным преступлением, если оно совершено в собственной стране.

Страны могут предусмотреть, чтобы преступление отмывания денег не применялось к лицам, которые совершили основное преступление, если это требуется в соответствии с основополагающими принципами их внутреннего права.

2. Странам следует обеспечить, чтобы:

- а) умысел и осведомленность, необходимые для доказательства преступления отмывания денег, соответствовали стандартам, закрепленным в Венской и Палермской конвенциях, включая концепцию, согласно которой заключение о таком психическом состоянии может быть выведено из объективных фактов.

---

<sup>3</sup> Определение «установленных категорий преступлений» см. в Словаре.

- б) К юридическим лицам применялись меры уголовной, а когда это невозможно - гражданской или административной, ответственности. Это не должно исключать параллельных уголовных, гражданских или административных разбирательств в отношении юридических лиц в странах, где предусмотрены такие формы ответственности. На юридических лиц должны распространяться эффективные, пропорциональные и профилактические санкции. Такие меры никоим образом не освобождают от уголовной ответственности физических лиц.

### ***Обеспечительные меры и конфискация***

3. Странам следует принять меры, аналогичные изложенным в Венской и Палермской конвенциях, в том числе законодательные меры, позволяющие их компетентным органам конфисковывать отмываемое имущество, доходы от отмывания денег или основных преступлений, инструментов, используемых или предназначенных для использования в целях совершения таких преступлений, или имущества соответствующей стоимости, без ущемления прав добросовестных третьих лиц.

Такие меры должны включать предоставление полномочий на: (а) определение, отслеживание и оценку имущества, подлежащего конфискации; (б) принятие обеспечительных мер, таких, как замораживание и арест в целях предотвращения любых сделок, передачи или распоряжения таким имуществом; (с) принятие мер с целью предотвратить или нейтрализовать любые действия, которые подрывают способность государства разыскать имущество, подлежащее конфискации; и (d) принятие любых надлежащих следственных мер.

Страны могут рассмотреть возможность принятия мер, позволяющих конфисковывать такие доходы или инструменты без осуждения правонарушителя в уголовном порядке или требующих от нарушителя того, чтобы он доказал законность происхождения имущества, подлежащего конфискации, если только такое требование не противоречит принципам их внутреннего права.

## **В. МЕРЫ, КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ ПРИНЯТЬ ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И НЕФИНАНСОВЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ЛИЦАМ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ПРОФЕССИЙ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

4. Странам следует обеспечить, чтобы законодательство о защите тайны финансовых учреждений не препятствовало реализации Рекомендаций ФАТФ.

### ***Надлежащая проверка клиентов и ведение учета***

5.\* Финансовым учреждениям не следует вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена.

Финансовым учреждениям следует принимать меры по надлежащей проверке клиентов, включая установление и подтверждение личности своих клиентов, при:

- установлении деловых отношений;
- совершении разовых сделок (i) на сумму, превышающую установленное пороговое значение или (ii) которые являются денежными переводами при

обстоятельствах, подпадающих под действие положений Пояснительной записки к Специальной рекомендации VII;

- наличии подозрений относительно отмывания денег или финансирования терроризма, или
- наличии у финансового учреждения подозрений относительно достоверности или адекватности полученных ранее данных о личности клиента.

Следует принимать следующие меры по надлежащей проверке клиентов (меры НПК):

- а) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации<sup>4</sup>;
- б) определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кем является бенефициарный собственник. Для юридических лиц и образований это должно включать принятие финансовыми учреждениями разумных мер по выяснению того, кому принадлежат права собственности на клиента и кто и как осуществляет контроль над ним.
- с) получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений.
- д) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для обеспечения того, чтобы заключаемые сделки соответствовали сведениям учреждения о клиенте, его деловой деятельности и характере рисков, в том числе когда необходимо, об источнике средств.

Финансовым учреждениям следует применять каждую из мер НПК в соответствии с пунктами (а) – (д) выше, но они вправе применять эти меры в определенных масштабах в зависимости от риска, определяемого типом клиента, характером деловых отношений или видом сделки. Меры, подлежащие применению, должны соответствовать всем директивным указаниям компетентных органов. При повышенном риске финансовые учреждения должны применять более жесткие меры НПК. При определенных обстоятельствах, когда риск невелик, страны могут разрешить финансовым учреждениям более мягкие меры и упрощенные процедуры.

Финансовым учреждениям следует проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения сделок с разовыми клиентами. Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отношений в том случае, если риски отмывания доходов практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить требования пунктов (а) - (с) выше, ему не следует открывать счет, вступать в деловые отношения или заключать сделку; или ему следует прекратить деловые отношения; и ему следует подумать о направлении сообщения о подозрительных операциях в отношении этого клиента.

---

<sup>4</sup> Надежные, независимые первичные документы, данные или информация далее именуется идентификационными данными.

\* Рекомендация, помеченная звездочкой должна рассматриваться вместе с Пояснительной запиской к ней.

Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, хотя финансовым учреждениям следует также применять эту Рекомендацию в отношении существующих клиентов исходя из существенности отношений и риска, а также проводить надлежащую проверку таких существующих отношений, когда это необходимо.

**6.\*** В отношении политических деятелей финансовым учреждениям, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке, следует:

- a) использовать соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент политическим деятелем;
- b) получать разрешение старшего руководства на установление деловых отношений с такими клиентами;
- c) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств;
- d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.

**7.** В отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений финансовым учреждениям, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке, следует:

- a) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности и определить на основе открытой информации его репутацию и качество надзора, включая то, проводились ли в отношении него расследования на предмет отмыывания денег или финансирования терроризма или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирующих органов;
- b) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма;
- c) получать разрешение старшего руководства на установление корреспондентских отношений с новыми клиентами;
- d) документально фиксировать соответствующие функции каждого учреждения;
- e) в отношении «транзитных счетов» - получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент установил личность и осуществляет на постоянной основе проверку клиентов, имеющих прямой доступ к счетам корреспондента и что он имеет возможность предоставлять необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу корреспондентского банка.

**8.** Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание любым угрозам с точки зрения отмыывания доходов, которые могут исходить от новых или разрабатываемых технологий, повышающих степень анонимности, и применять меры, если это требуется, для предотвращения их применения в схемах отмыывания доходов. В частности, финансовым учреждениям следует разработать программы и процедуры для противодействия любым конкретным рискам, связанным с деловыми отношениями или сделками, где отсутствует непосредственный контакт между сторонами.



**9.\*** Страны могут разрешить финансовым учреждениям полагаться на посредников или иные третьи стороны в применении мер (а) – (с) НПК или при представлении хозяйствующего субъекта, при условии обеспечения соблюдения нижеизложенных критериев. В этом случае конечная ответственность за установление и проверку личности клиента остается на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону.

Следует обеспечить соблюдение следующих критериев:

- a) финансовому учреждению, полагающемся на третью сторону, следует незамедлительно собрать необходимую информацию по элементам (а) – (с) процесса НПК: финансовому учреждению следует предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность без задержки, по запросу, получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию, подпадающую под действие требований НПК, от третьей стороны;
- b) финансовому учреждению следует убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется и подвергается надзору и что она принимает меры по выполнению требований НПК в соответствии с Рекомендациями 5 и 10.

Каждая страна вправе сама установить, в каких странах могут базироваться третьи стороны, удовлетворяющие данным условиям, с учетом доступной информации о странах, которые не выполняют или в недостаточной степени выполняют рекомендации ФАТФ.

**10.\*** Финансовым учреждениям следует хранить, по меньшей мере в течение пяти лет, все необходимые записи о сделках, как внутренних, так и международных, с тем чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны позволять «реконструировать» отдельные операции (включая суммы и виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте), и если это необходимо, служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности.

Финансовым учреждениям следует хранить идентификационные данные, полученные в ходе надлежащей проверки клиентов (например, копии или учетные данные об официальных идентификационных документах, таких, как паспорта, удостоверения личности, водительские права или аналогичные документы), досье по счетам и деловую переписку, по меньшей мере в течение пяти лет после прекращения деловых отношений. Идентификационные данные и записи об операциях должны передаваться в национальные компетентные органы, если на то имеются надлежащие основания.

**11.\*** Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным сделкам, а также всем необычным схемам совершения сделок, не имеющим явной экономической или видимой законной цели. Следует, насколько это возможно, изучать основания и цели таких сделок, фиксировать полученные результаты в письменной форме и быть готовым оказать содействие компетентным органам и аудиторам.

**12.\*** Требования в отношении НПК и хранения записей, изложенные в Рекомендациях 5, 6 и 8 – 11, применяются к установленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий в следующих ситуациях:

- a) казино – когда клиент осуществляет финансовую операцию на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;

- b) агенты по операциям с недвижимостью - когда они осуществляют сделки для своего клиента купли-продажи недвижимости;
- c) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням – когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;
- d) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они готовят или совершают сделки для своего клиента в следующих областях:
- купля-продажа недвижимости;
  - управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
  - управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
  - аккумуляция средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаний;
  - создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом или образованием и куплей-продажей предприятий;
- e) провайдеры услуг траста или компании, когда они готовят или совершают финансовые сделки для клиента в областях, перечисляемых в соответствующем определении, приводимом в Словаре.

### ***Сообщения о подозрительных сделках и соблюдение требований***

**13.\*** Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, на него следует возложить обязанность, непосредственно законом или подзаконным актом, немедленно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки (ПФР).

**14.\*** Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники:

- a) должны быть защищены законодательными положениями от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным актом, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР, причем даже в том случае, если им точно неизвестно, в чем состоит предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли такая противоправная деятельность на самом деле;
- b) им должно быть запрещено законом разглашать тот факт, что сообщение о подозрительной сделке (СПС) или связанная с этим информация направляется в ПФР.

**15.\*** Финансовым учреждениям следует разработать программы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти программы должны включать:

- a) разработку внутренней политики, процедур и методов контроля, включая соответствующие процедуры обеспечения соблюдения установленных требований, и адекватных процедур отбора сотрудников, отвечающих высоким стандартам;
- b) постоянно действующую программу повышения квалификации сотрудников;
- c) аудиторскую функцию для целей проверки системы.

**16.\*** Требования, указанные в Рекомендациях 13 - 15 и 21, применяются ко всем установленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий следующим образом:

- a) следует обязать адвокатов, нотариусов, других независимых юристов и бухгалтеров сообщать о подозрительных сделках, когда они от имени или по поручению клиента вступают в финансовых отношения в областях, описанных в Рекомендации 12 (d). Странам настоятельно рекомендуется распространить действие требования о направлении сообщений на остальную профессиональную деятельность бухгалтеров, включая аудит;
- b) следует обязать дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням сообщать о подозрительных сделках, когда они осуществляют любую операцию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;
- c) следует обязать провайдеров услуги траста или компании сообщать о подозрительных сделках клиента, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях в областях, указанных в Рекомендации 12 (e).

Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых специалистов по юридическим вопросам, не обязаны сообщать о своих подозрениях, если соответствующая информация получена при обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или обладают профессиональными правовым иммунитетом.

#### ***Другие меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма***

**17.** Странам следует обеспечить возможность применения эффективных, пропорциональных и профилактических санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера, в отношении юридических или физических лиц, попадающих под действие настоящих Рекомендаций, которые нарушают требования о борьбе с отмыванием денег или финансированием терроризма.

**18.** Странам не следует давать разрешение на создание или мириться с дальнейшим существованием банков-ширм. Финансовым учреждениям следует отказываться от установления или сохранения корреспондентских отношений с банками-ширмами. Кроме того, финансовым учреждениям следует остерегаться установления отношений с иностранными финансовыми учреждениями - контрагентами, которые позволяют использовать свои счета банкам-ширмам.

**19.** Странам следует рассмотреть вопрос о целесообразности и полезности создания системы, при которой банки и иные финансовые учреждения и посредники сообщали бы о всех внутренних и международных операциях с наличными денежными средствами на

суммы, превышающие установленный предел, национальному центральному ведомству с электронной базой данных, доступной компетентным органам для использования в делах, касающихся отмывания денег или финансирования терроризма, при условии обеспечения надежных гарантий надлежащего использования информации.

**20.** Странам следует рассмотреть возможность применения Рекомендаций ФАТФ в отношении других предприятий и лиц определенных профессий, помимо установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий, которые представляют риск с точки зрения отмывания денег или финансирования терроризма.

Странам следует и впредь поощрять развитие современных и надежных методов управления денежными средствами, менее уязвимых с точки зрения отмывания денег.

***Меры, которые необходимо принять в отношении стран, не выполняющих или не полностью выполняющих Рекомендации ФАТФ***

**21.** Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами, включая компании и финансовые учреждения, из стран, которые не выполняют, или не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ. Во всех случаях, когда эти сделки не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует, насколько это возможно, изучать основания и цели таких сделок, фиксировать полученные результаты в письменной форме и быть готовым оказать содействие компетентным органам. Если такая страна продолжает не выполнять или не полностью выполнять рекомендации ФАТФ, страны должны иметь возможность применить надлежащие контрмеры.

**22.** Финансовым учреждениям следует обеспечить, чтобы вышеизложенные принципы, касающиеся финансовых учреждений, применялись также к филиалам и дочерним компаниям с преобладающим долевым участием, находящимся за границей, особенно в тех странах, которые не выполняют или не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ, насколько это позволяют местные законы и подзаконные акты. Когда действующие местные законы и подзаконные акты запрещают их выполнение, финансовым учреждениям следует информировать компетентные органы в стране материнской компании о том, что они не в состоянии выполнить Рекомендации ФАТФ.

***Регулирование и надзор***

**23.\*** Странам следует обеспечить, чтобы финансовые учреждения подпадали под действие адекватных мер регулирования и надзора, и чтобы они эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ. Компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное доленое участие или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения..

Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Базовых принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в целях обеспечения контроля и которые имеют отношение к борьбе с отмыванием денег, следует аналогичным образом применять и для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Прочим финансовым учреждениям следует проходить процедуру лицензирования или регистрации, и их деятельность следует должным образом регулировать и за ней следует осуществлять надзор или контроль в целях борьбы с отмыванием денег, с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. Следует, как минимум, применять процедуру лицензирования или регистрации в отношении организаций, предоставляющих услуги по переводу денежных средств или ценностей, и эффективно контролировать их деятельность на предмет соблюдения национальных требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

24. В отношении установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий следует применять следующие контрольные и надзорные меры:

а) казино должны подлежать всестороннему контролю и надзору, обеспечивающим эффективное применение ими необходимых мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Как минимум:

- деятельность казино должна лицензироваться;
- компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами;
- компетентным органам следует обеспечить, чтобы за казино осуществлялся эффективный надзор на предмет выполнения требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

б) странам следует обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма попадали также другие категории установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий. Такие меры следует применять на основе принципа взвешенной оценки риска. Они могут применяться государственным органом или соответствующей саморегулирующейся организацией, при условии, что такая организация может обеспечить выполнение ее членами своих обязанностей по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

25.\* Компетентным органам следует выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые призваны помочь финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий в применении национальных мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и в частности, в выявлении подозрительных сделок и направлении сообщений о них.

### **С. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ПРОЧИЕ МЕРЫ, НЕОБХОДИМЫЕ В СИСТЕМАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

#### ***Компетентные органы, их полномочия и ресурсы***

26.\* Страны должны создать ПФР, которое будет служить национальным центром для сбора, (и, если разрешено, запрашивания), анализа и распространения сообщений о подозрительных сделках и иной информации, касающейся потенциального отмывания

денег или финансирования терроризма. ПФР должно иметь доступ, непосредственный или опосредованный, на своевременной основе, к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций, включая анализ сообщений о подозрительных сделках.

**27.\*** Страны должны обеспечить, чтобы назначенные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований по отмыванию денег и финансированию терроризма. К странам обращается призыв поддерживать и разрабатывать по мере возможности специальные способы расследования, пригодные для расследования дел по отмыванию денег, такие как контролируемая поставка, тайные операции и иные соответствующие способы. К странам обращается призыв применять иные эффективные механизмы, такие как использование постоянных или временных групп, специализирующихся на проведении расследований по активам, и совместные расследования с соответствующими компетентными органами в других странах.

**28.** При проведении расследований случаев отмывания денег и лежащих в их основе преступлений компетентные органы должны иметь возможность получать документы и информацию для использования в таких расследованиях и судебных преследованиях и связанных с ними действиях. Это должно включать полномочия использовать принудительные меры для предъявления данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений и иных лиц, проведения обыска у лиц и в помещениях и для изъятия и получения доказательств.

**29.** Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая право проводить инспекции. Они должны иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга такого соблюдения и налагать надлежащие административные санкции за невыполнение таких требований.

**30.** Страны должны предоставлять своим компетентным органам, участвующим в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, адекватные финансовые, людские и технические ресурсы. Страны должны иметь действующие процедуры, обеспечивающие высокую степень добросовестности персонала таких органов.

**31.** Страны должны обеспечивать, чтобы разработчики политики, ПФР, правоохранительные и надзорные органы располагали действующими эффективными механизмами, которые позволяют им сотрудничать и, где это уместно, координировать внутри страны свои действия друг с другом в отношении разработки или осуществления политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**32.** Страны должны обеспечивать, чтобы их компетентные органы могли анализировать эффективность своих систем по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма путем ведения всесторонней статистики по вопросам, относящимся к эффективности и результативности таких систем. Сюда должна входить статистика по полученным и распространенным сообщениям о подозрительных сделках; по расследованиям, судебным преследованиям и осуждениям в связи с делами об отмывании денег и финансировании терроризма; замороженной, изъятой и конфискованной собственности; а также по взаимной правовой помощи или иным международным запросам в отношении сотрудничества.

### ***Прозрачность юридических лиц и образований***

**33.** Страны должны принять меры для предотвращения незаконного использования юридических лиц лицами, отмывающими деньги. Страны должны обеспечить наличие адекватной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. В частности, страны, имеющие юридических лиц, которые могут выпускать акции на предъявителя, должны принимать соответствующие меры для обеспечения того, чтобы они не применялись для отмывания денег, и быть в состоянии продемонстрировать адекватность этих мер. Страны должны рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений, выполняющих требования, установленные в Рекомендации 5.

**34.** Страны должны принимать меры по предотвращению незаконного использования юридических образований лицами, отмывающими деньги. В частности, страны должны обеспечивать, чтобы была достаточная, точная и своевременная информация о доверительных фондах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициариях, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. Страны могли бы рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений, выполняющих требования, установленные в Рекомендации 5.

#### **D. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО**

**35.** Странам следует немедленно принять меры для присоединения к Венской Конвенции, Палермской Конвенции и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. и полного их выполнения. К странам обращается также призыв ратифицировать и выполнять другие соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г. и Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г.

##### ***Взаимная правовая помощь и экстрадиция***

**36.** Странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять самую широкую возможную взаимную правовую помощь в связи с проведением расследований, судебным преследованием и сопутствующими процедурами в отношении отмывания денег и финансирования терроризма. В частности, странам следует:

- a) не запрещать или не устанавливать необоснованные или неоправданно ограничительные условия на предоставление взаимной правовой помощи;
- b) обеспечивать наличие у себя ясного и эффективного порядка действий для исполнения запросов о взаимной правовой помощи;
- c) не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи только на тех основаниях, что такое преступление считается также связанным с налоговыми вопросами;

- d) не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи на тех основаниях, что законы требуют от финансовых учреждений соблюдения тайны или конфиденциальности.

Странам следует обеспечивать, чтобы полномочия их компетентных органов, требуемые в соответствии с Рекомендацией 28, могли также использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи, и, если это соответствует внутреннему законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов партнерам внутри страны.

Во избежание конфликтов между юрисдикциями следует уделять внимание разработке и применению механизмов для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.

**37.** Странам следует в максимально возможной степени, оказывать взаимную правовую помощь независимо от отсутствия двойной подсудности.

В тех случаях, когда для взаимной правовой помощи или экстрадиции требуется двойная подсудность, это требование должно считаться удовлетворенным вне зависимости от того, квалифицируют ли обе страны такое по той же категории правонарушений или обозначают это правонарушение одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализируют поведение, лежащее в основе правонарушения.

**38.\*** Должны иметься полномочия для принятия оперативных действий в ответ на поступившие от зарубежных стран запросы о выявлении, замораживании, изъятии и конфискации отмытой собственности, доходов от отмыwania денег или основных преступлений, инструментов, использованных или предназначенных к использованию при совершении таких преступлений, или имущества на соответствующую стоимость. Должны также существовать договоренности для координации процедур изъятия и конфискации, которые могут включать раздел конфискованных активов.

**39.** Страны должны признавать отмыwanie денег преступлением, которое может служить основанием для экстрадиции. Каждая страна должна либо экстрадировать своих собственных граждан или, в тех случаях, когда какая-либо страна не делает этого только лишь на основаниях гражданства, такая страна должна, по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданной задержки своим компетентным органам для цели судебного преследования в связи с преступлениями, указанными в запросе. Эти органы должны принять решение и проводить такие процедуры таким же образом, как в случае с любым иным преступлением серьезного характера по своему внутреннему законодательству. Задействованные страны должны сотрудничать друг с другом, в частности по процедурным и доказательным аспектам, для обеспечения эффективности таких судебных преследований.

С учетом своей правовой базы, страны могут рассмотреть вопрос об упрощении порядка экстрадиции, разрешив прямую передачу запросов об экстрадиции между соответствующими министерствами, осуществляя выдачу лиц только на основании ордеров на арест или судебных решений, и/или вводя упрощенные процедуры экстрадиции в отношении лиц, согласных на отказ от права требовать соблюдения всех формальностей экстрадиции в их отношении.

***Другие формы сотрудничества***



**40.\*** Странам следует обеспечивать, чтобы их компетентные органы самым широким образом сотрудничали со своими иностранными партнерами и в международном плане. Должны существовать четкие и эффективные пути для содействия быстрому и конструктивному обмену напрямую между партнерами, по собственной инициативе или по запросу, информацией как в отношении отмывания денег, так и лежащих в их основе преступлений. Обмены следует разрешать без неоправданных ограничительных условий. В частности:

- a) компетентные органы не должны отказывать в запросе о содействии только на том основании, что запрос считается также связанным с налоговыми вопросами;
- b) страны не должны использовать законы, которые требуют от финансовых учреждений сохранять тайну или конфиденциальность в качестве причины для отказа от оказания содействия.
- c) компетентные органы должны быть способными проводить дознания и, где возможно, расследования от имени иностранных учреждений-партнеров.

Если возможность получить информацию, запрошенную иностранным компетентным органом, находится вне полномочий его партнера, к странам обращается также призыв разрешать быстрый и конструктивный обмен информацией с учреждениями, не являющимися партнерами. Сотрудничество с компетентными органами иностранного государства, не являющимися партнерами, может осуществляться напрямую или косвенным образом. В случае неясности относительно подходящего способа действия компетентным органам следует прежде всего связаться со своими иностранными партнерами на предмет содействия.

Странам следует предусматривать механизмы контроля и гарантии для обеспечения того, чтобы информация, обмен которой происходит между компетентными органами, использовалась только санкционированно, в соответствии с их обязательствами в отношении секретности и защиты данных.

## СЛОВАРЬ

В данных Рекомендациях используются следующие сокращения и ссылки:

**«Бенефициарный собственник»** - относится к физическому(-им) лицу(-ам), которые в конечном итоге владеют правами собственности или контролируют клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролирует юридическое лицо или образование.

**«Базовые принципы»** - относится к Базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Задачам и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам надзора за страховой деятельностью, опубликованным Международной организацией органов надзора за страховой деятельностью.

**«Установленные категории правонарушений»** означает:

- участие в организованных преступных группах и рэкет;
- терроризм, в том числе финансирование терроризма;
- торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов;
- сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей;
- незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ;
- незаконная торговля оружием;
- незаконный оборот краденых и иных товаров;
- коррупция и взяточничество;
- мошенничество;
- подделка денежных знаков;
- подделка и контрафакция продукции;
- экологические преступления;
- убийства, нанесение тяжких телесных повреждений;
- похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников;
- ограбление или кража;
- контрабанда;
- вымогательство;
- подлог;
- пиратство;
- инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием основных преступлений в каждой из перечисленных выше категорий, каждая страна может принимать решение в соответствии со своим внутренним законодательством о том, как она будет определять эти преступления и характер любых частных элементов этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениями.

**«Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий»** - означает:

- a) казино (включая интернет-казино);
- b) агенты по операциям с недвижимостью;

с) торговцы драгоценными металлами;

д) торговцы драгоценными камнями;

е) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональные фирмы. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию денег;

ф) провайдеры услуг траста или компании, - относится ко всем лицам или предприятиям, не попадающим под прочие разделы настоящих Рекомендаций, и которые в качестве предприятия оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:

- выступают в качестве агента по созданию юридических лиц;
- выступают в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц;
- предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования;
- действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон;
- действуют в качестве (или организуют для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.

**«Установленное пороговое значение»** - относится к сумме, указанной в Пояснительных записках.

**«Финансовые учреждения»** - означает любое лицо или учреждение, которое в качестве предприятия осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для или от имени клиента:

1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения <sup>5</sup>.
2. Кредитование <sup>6</sup>.
3. Финансовый лизинг <sup>7</sup>.
4. Перевод денег или ценностей <sup>8</sup>.

<sup>5</sup> Это охватывает также частные банки.

<sup>6</sup> Это включает, среди прочего, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, факторинг с правом или без права регресса, а также финансирование коммерческих сделок (включая учет векселей без права регресса).

<sup>7</sup> Это не распространяется на схемы финансового лизинга, относящиеся к потребительским товарам.

<sup>8</sup> Это распространяется на финансовую деятельность как в формальном, так и неформальном секторах, например, альтернативная деятельность по денежным переводам. См. Пояснительную записку к Специальной рекомендации VI. Это не распространяется на любое физическое или юридическое лицо, которое обеспечивает финансовые учреждения только сообщениями или иными системами поддержки для перевода денежных средств. См. Пояснительную записку к Специальной рекомендации VII.

5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги).
6. Финансовые гарантии и обязательства.
7. Операции с:
  - (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.);
  - (b) обменом иностранной валюты;
  - (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;
  - (d) переводными ценными бумагами;
  - (e) биржевой торговлей по срочным сделкам.
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам.
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями.
10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц.
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц.
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями<sup>9</sup>.
13. Обмен денежных средств и наличных.

Когда финансовая деятельность осуществляется каким-либо физическим или юридическим лицом эпизодически или в очень ограниченном масштабе (с учетом количественных и абсолютных критериев), так, что существует малый риск осуществления деятельности по отмыванию денег, страна может принять решение о том, что в применении мер по противодействию отмыванию денег необходимости нет, либо совсем, либо отчасти.

В строго ограниченных и оправданных обстоятельствах, а также основываясь на доказанном низком риске отмывания денег, страна может принять решение о неприменении отдельных или всех Сорока Рекомендаций к некоторым из вышеуказанных видов финансовой деятельности.

«ПФР» - подразделение финансовой разведки

«Юридические образования» - доверительные фонды, учрежденные по соглашению и другие аналогичные юридические образования.

«Юридические лица» - термин относится к корпоративным организациям, фондам, анштальтам, товариществам или ассоциациям или любым аналогичным структурам, которые могут устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением или иным образом владеть имуществом.

---

<sup>9</sup> Это применяется как к предприятиям страхования, так и к страховым посредникам (агенты и брокеры).

**«Транзитные счета»** означает корреспондентские счета, которые используются непосредственно третьими сторонами для ведения бизнеса от своего имени.

**«Политические деятели» (ПД)** - лица, которым предоставлены или предоставляются значительные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, крупные политики, старшие должностные правительственные, судебные или военные чиновники, старшие должностные лица государственных корпораций, видные деятели политических партий. Деловые отношения с членами семей или близкими коллегами ПД влекут за собой риски для репутации, аналогичные тем, которые возникают при ведении дел с самими ПД. Это определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих менее значимые посты в указанных категориях.

**«Банк-ширма»** - банк, зарегистрированный в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой.

**«СПС»** - сообщения о подозрительной сделке.

**«Надзорные органы»** - назначенные компетентные органы, ответственные за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**«Рекомендации ФАТФ»** - данные Рекомендации и Специальные рекомендации ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.

# **ПРИЛОЖЕНИЕ**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ЗАПИСКИ К СОРОКА РЕКОМЕНДАЦИЯМ**

# Пояснительные записки

## Общие положения

1. Упоминание в данном документе термина «страны» должно пониматься как относящееся также к «территориям» и «юрисдикциям».
2. В Рекомендациях 5-16 и 21-22 указывается, что финансовые учреждения или установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий должны принимать определенные меры. В связи с этими упоминаниями от стран требуется принятие мер, которые будут обязывать финансовые учреждения или установленные нефинансовые предприятия и лиц определенных профессий действовать в соответствии с каждой Рекомендацией. Основные обязательства в соответствии с Рекомендациями 5, 10 и 13 должны быть установлены законом или постановлением, тогда как более детальные элементы этих Рекомендаций, а также обязательства в соответствии с другими Рекомендациями могут быть установлены как законами или постановлениями, так и иными актами, подлежащими исполнению, издаваемыми компетентным органом.
3. Если имеется ссылка на то, что финансовое учреждение удовлетворено доказательствами в отношении существа вопроса, то это учреждение должно быть в состоянии обосновать свою оценку перед компетентными органами.
4. Для соответствия Рекомендациям 12 и 16 страны не обязаны издавать законы или нормативные акты отдельно в отношении юристов, нотариусов, бухгалтеров или других установленных нефинансовых предприятий или лиц определенных профессий, при условии, что эти предприятия или лица определенных профессий уже охвачены законами или нормативными актами, относящимися к соответствующей деятельности.
5. Пояснительные примечания, которые применяются к финансовым учреждениям, также относятся к установленным нефинансовым предприятиям и лицам определенных профессий, где это применимо.

## Рекомендации 5, 12 и 16

Установленные пороговые значения для сделок (в соответствии с Рекомендациями 5 и 12) являются следующими:

- для финансовых учреждений (для разовых клиентов, в соответствии с Рекомендацией 5) - 15000 долл. США/Евро;
- для казино, включая интернет-казино (в соответствии с Рекомендацией 12) - 3000 долл. США/Евро;
- для дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням при участии в любой сделке с наличностью (в соответствии с Рекомендациями 12 и 16) - 15000 долл. США/Евро.

Финансовые сделки свыше установленного порогового значения включают ситуации, когда сделка осуществляется в рамках одной операции или нескольких операций, которые представляются связанными между собой.

## Рекомендация 5

## ***Надлежащая проверка клиентов и предупреждение***

1. Если во время установления или в ходе отношений с клиентом или при проведении разовых сделок у финансового учреждения возникнут подозрения, что сделки связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, то этому учреждению следует:

а) как правило, постараться установить и подтвердить личность клиента и бенефициарного собственника, будь то постоянного или разового, и независимо от любых исключений или любых установленных пороговых значений, которые могли бы в ином случае применяться.

б) направить СПС в ПФР в соответствии с Рекомендацией 13.

2. В Рекомендации 14 финансовым учреждениям, их директорам, служащим и сотрудникам запрещается обнародовать факт передачи в ПФР СПС или связанной с ним информации. Когда финансовое учреждение пытается выполнить в данных обстоятельствах обязательства по надлежащей проверке клиента (НПК), существует риск, что клиент может быть непреднамеренно предупрежден об этом. Знание клиента о возможном СПС или расследовании может помешать будущим усилиям по расследованию операции, связанной с подозрением в отмывании денег или финансированием терроризма.

3. Поэтому, если у финансовых учреждений возникают подозрения, что сделки связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, при осуществлении процесса надлежащей проверки клиента они должны учитывать риск его предупреждения. Если учреждение обоснованно считает, что осуществление процесса НПК приведет к предупреждению клиента или потенциального клиента, оно может предпочесть не инициировать этот процесс, а направить СПС. Учреждениям следует обеспечивать, чтобы их сотрудники были знакомы с этими вопросами и понимали их при проведении НПК.

## ***НПК в отношении юридических лиц и образований***

4. При выполнении элементов (а) и (б) процесса НПК в отношении юридических лиц или образований финансовым учреждениям следует:

а) проверять, что любое лицо, собирающееся действовать от имени клиента, имеет на то полномочия, и подтверждать его личность;

б) устанавливать и подтверждать личность клиента – типы мер, которые обычно необходимы для удовлетворительного исполнения этой функции, требуют получения доказательства регистрации или аналогичного подтверждения правового статуса юридического лица или образования, а также информации в отношении фамилии клиента, фамилий доверенных лиц, правовой формы, адреса, директоров и положений, регулирующих полномочия в отношении обязательств юридического лица или образования.

с) устанавливать бенефициарных владельцев, в том числе путем формирования понимания о собственности и контролирующей структуре, и принимать разумные меры по проверке личности таких лиц. Типы мер, которые обычно требуются для удовлетворительного исполнения этой функции, требуют установления физических лиц, имеющих контрольный пакет акций и установления физических лиц, формирующих политику юридического лица или образования и осуществляющих управление ими. Если клиент или владелец контрольного пакета акций является государственной компанией, на которую распространяются требования регулирования по раскрытию информации, нет



необходимости стремиться устанавливать и подтверждать личность любого акционера такой компании.

Соответствующая информация или данные могут быть получены из открытых реестров, от клиента или из других надежных источников.

### ***Доверие к уже проведенным установлению и проверке личности***

5. Меры по НПК, указанные в Рекомендации 5, не подразумевают, что финансовые учреждения должны повторно устанавливать и подтверждать личность каждого клиента каждый раз, когда клиент осуществляет сделку. Учреждение имеет право полагаться на уже принятые им меры по установлению и подтверждению личности до тех пор, пока у него не появятся сомнения в отношении достоверности этой информации. Примерами ситуаций, которые могут привести учреждение к таким сомнениям, могут служить ситуации, когда возникает подозрение в связи с отмыванием денег в отношении данного клиента или когда имеет место существенное изменение в операциях по счету клиента, которое не соответствует профилю бизнеса клиента.

### ***Время проведения проверки***

6. Примеры обстоятельств, при которых допустимо окончание проверки после установления деловых отношений, поскольку было бы существенным не прерывать обычное ведение бизнеса, включают следующие:

- бизнес без личного контакта
- операции с ценными бумагами. В секторе ценных бумаг, компании и посредники могут быть обязаны проводить операции очень быстро, в соответствии с условиями рынка на момент, когда клиент связывается с ними, и проведение сделок может быть необходимым до завершения проверки личности.
- Бизнес страхования жизни. В отношении бизнеса страхования жизни страны могут разрешать проведение установления и проверки личности бенефициария, имеющего полис, после установления деловых отношений с владельцем полиса. Однако, во всех таких случаях, установление и проверка личности должны проводиться во время или до наступления времени выплаты или времени, когда бенефициарий намеревается реализовать предоставленные ему по полису права.

7. Финансовым учреждениям необходимо будет также учредить процедуры управления рисками в отношении условий, в которых клиент может использовать деловые отношения до проведения проверки. Эти процедуры должны включать набор мер, таких как ограничение количества, типов и/или сумм сделок, которые могут быть осуществлены, и мониторинг крупных и сложных сделок, осуществляемых вне рамок ожидаемых норм для такого типа отношений. Финансовым учреждениям следует использовать Базельский документ по НПК<sup>10</sup> (раздел 2.2.6.) для конкретного руководства по примерам мер по управлению рисками при бизнесе без личного контакта.

### ***Требования по подтверждению личности существующих клиентов***

8. Установленные в Базельском документе по НПК принципы в отношении подтверждения личности существующих клиентов должны служить в качестве

---

<sup>10</sup> «Базельский документ по НПК» - руководство для банков по надлежащей проверке клиентов, изданное Базельским комитетом по банковскому надзору в октябре 2001 года.

руководства при использовании процессов надлежащей проверки клиентов для учреждений, занимающихся банковской деятельностью, и могут применяться к другим финансовым учреждениям, где это целесообразно.

### ***Упрощенные или сокращенные меры по НПК***

9. Общее правило таково, что на клиентов должен распространяться полный спектр мер по НПК, включая требование по установлению личности бенефициарного владельца. Тем не менее, имеются обстоятельства, когда риск отмывания денег или финансирования терроризма ниже, когда информация о личности клиента и бенефициарном владельце клиента доступна из открытых источников или когда надлежащие механизмы проверки и контроля существуют в иных областях национальных систем. В таких обстоятельствах для страны может быть разумным разрешить своим финансовым учреждениям применять упрощенные или сокращенные меры по НПК при установлении и проверке личности клиента и бенефициарного владельца.

10. Примеры клиентов, когда могли бы применяться упрощенные или сокращенные меры по НПК:

- Финансовые учреждения – в тех случаях, когда на них распространяются требования о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и над ними осуществляется надзор на предмет выполнения таких требований.
- Открытые акционерные компании, на которые распространяются нормативные требования по раскрытию информации.
- Государственные администрации или предприятия.

11. Упрощенные или сокращенные меры по НПК могут также применяться к бенефициарным владельцам совместных счетов, держателями которых являются установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий, при условии, что на эти предприятия и лиц определенных профессий распространяются требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и они охвачены эффективными системами мониторинга и обеспечения выполнения ими этих требований. Банки должны также использовать Базельский документ по НПК (раздел 2.2.4.), в котором есть конкретные рекомендации в отношении ситуаций, когда учреждение, имеющее счет, может полагаться на клиента, который является профессиональным финансовым посредником, в отношении надлежащей проверки клиента от своего имени или от имени своих клиентов (т.е. бенефициарных владельцев банковского счета). Там, где это применимо, Документ по НПК мог бы также служить руководством в отношении аналогичных счетов, держателями которых являются другие типы финансовых учреждений.

12. Упрощенная НПК или сокращенные НПК могут также быть приемлемыми для различных типов продуктов или операций, таких как (только в качестве примера):

- Полисы страхования жизни, когда годовой взнос не превышает 1000 долл. США/Евро или единый взнос не выше 2500 долл. США/Евро.
- Страхование по пенсионным схемам, если в них отсутствует положение об уступке и полис не может быть использован для обеспечения залога.

- Пенсионная, пенсионная по старости или аналогичная схема, по которой производятся выплаты сотрудникам при увольнении, когда взносы осуществляются путем вычетов из зарплаты и правила схемы не позволяют переуступить накопления участника по процентам в рамках этой схемы.

13. Страны могут также решать, могут ли финансовые учреждения применять эти упрощенные меры только к клиентам в рамках своей собственной юрисдикции или разрешить применять им эти меры к клиентам из любой другой страны, в отношении которой исходная страна удовлетворена соблюдением Рекомендаций ФАТФ и эффективным их выполнением.

Упрощенные меры по НПК не приемлемы, когда имеется подозрение относительно отмыwania денег или финансирования терроризма или когда применимы конкретные сценарии повышенного риска.

### **Рекомендация 6**

К странам обращается призыв распространить требования Рекомендации 6 на лиц, которые занимают видные государственные должности в своей собственной стране.

### **Рекомендация 9**

Эта Рекомендация не применяется к отношениям с внешними организациями или учреждениями.

Эта Рекомендация также не применяется к отношениям, счетам или операциям между финансовыми учреждениями для их клиентов. Эти отношения учтены в Рекомендациях 5 и 7.

### **Рекомендации 10 и 11**

В отношении страхового бизнеса слово «сделки» следует понимать как относящееся к самому страховому продукту, взносам и выплатам.

### **Рекомендация 13**

1. Упоминание преступной деятельности в Рекомендации 13 относится к:

- а) всем преступным деяниям, которые составляют основное преступление в связи с которым отмываются деньги в стране данной юрисдикции; или
- б) как минимум к тем преступлениям, которые составляют основное преступление в соответствии с требованиями Рекомендации 1.

К странам обращается настоятельный призыв принять альтернативу (а). Обо всех подозрительных сделках, включая попытки совершения сделок, сообщения должны направляться независимо от суммы по сделке.

2. При осуществлении Рекомендации 13 финансовые учреждения должны сообщать обо всех подозрительных сделках независимо от того, считаются ли они связанными также и с налоговыми вопросами. Странам следует принимать во внимание, что для того, чтобы удержать финансовые учреждения от сообщений о подозрительной сделке отмывающие деньги лица могут попытаться, среди прочего, заявить, что их сделки связаны с налоговыми вопросами.

#### **Рекомендация 14** (предупреждение, намек)

Когда адвокаты, нотариусы, другие независимые специалисты по правовым вопросам и бухгалтеры, действуя в качестве независимых специалистов по правовым вопросам, стараются отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не приравнивается к предупреждению.

#### **Рекомендация 15**

Вид и масштабы мер, которые должны приниматься по каждому из требований, определенных в Рекомендации, должны быть соответствующими с учетом риска отмыывания денег и финансирования терроризма и размеров предприятия.

Для финансовых учреждений, механизмы регулирования соблюдения должны включать назначение сотрудника по вопросам соблюдения на управленческом уровне.

#### **Рекомендация 16**

1. Каждая страна сама принимает решения в отношении вопросов, на которые распространяется привилегия на сохранение адвокатской тайны или профессиональной тайны. Обычно это касается информации, которую адвокаты, нотариусы или иные независимые специалисты в области права получают от или через одного из своих клиентов: (а) в ходе установления правового статуса своего клиента, или (b) при выполнении своих функций по защите или представлению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических или связанных с ними разбирательствах. Когда на бухгалтеров распространяются такие же обязательства по сохранению адвокатской или профессиональной тайны, тогда от них также не требуется сообщать о подозрительных сделках.

2. Страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, независимым специалистам по правовым вопросам и бухгалтерам направлять свои СПС в свои соответствующие саморегулируемые организации, при условии, что имеются соответствующие формы взаимодействия между этими организациями и ПФР.

#### **Рекомендация 23**

Рекомендация 23 не должна толковаться как требующая введения системы регулярного надзора за лицензированием контрольных пакетов акций в финансовых учреждениях лишь для целей противодействия отмыыванию денег, но как подчеркивающая желательность соответствующего надзора для держателей контрольного пакета акций в финансовых учреждениях (банковских и небанковских в частности) с точки зрения ФАТФ. Поэтому там, где существуют тесты на соответствие (или «соответствие и правомерность») акционеров, внимание надзорных органов должно быть обращено на их значимость для целей противодействия отмыыванию денег.

#### **Рекомендация 25**

При рассмотрении вопроса об обеспечении представления ответной информации странам следует учитывать Руководящие принципы ФАТФ по передовой практике обеспечения представления ответной информации финансовым учреждениям и другим лицам, представляющим отчетность.

#### **Рекомендация 26**

Если та или иная страна создала ПФР, она должна рассмотреть вопрос об обращении с заявкой о вступлении в группу «Эгмонт». Странам следует учитывать Заявление о намерениях группы «Эгмонт» и ее Принципы информационного обмена между подразделениями финансовой разведки по делам об отмыывании доходов. В этих документах даются важные рекомендации в отношении роли и функций ПФР, и определяются механизмы обмена информацией между ПФР.

### **Рекомендация 27**

Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, в том числе законодательных, на национальном уровне, которые позволили бы их компетентным органам, проводящим расследования по делам об отмыывании денег, откладывать арест или отказываться от ареста подозреваемых лиц и/или изъятия денежных средств для цели установления личности лиц, причастных к такой деятельности, или для сбора доказательств. В отсутствие этих мер могут возникнуть препятствия для применения таких процедур, как контролируемые поставки и секретные операции.

### **Рекомендация 38**

Странам следует рассмотреть возможность:

(a) создания фонда конфискованных активов в своей соответствующей стране, куда будет размещаться вся или часть конфискованной собственности для целей правоохранительной деятельности, здравоохранения, образования и других соответствующих целей.

(b) принятия таких мер, которые могут потребоваться им для раздела конфискованной собственности с другими странами, в частности, в тех случаях, когда конфискация является прямым или косвенным результатом координированных правоохранительных действий.

### **Рекомендация 40**

1. Для целей данной Рекомендации:

- «Партнеры» относится к органам, которые имеют аналогичные ответственность и функции.
- «Компетентный орган» относится ко всем административным и правоохранительным органам, задействованным в борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма, включая ПФР и надзорные органы.

2. В зависимости от типа задействованного компетентного органа и характера и цели сотрудничества для обмена информацией могут использоваться различные каналы. Примеры механизмов или каналов, используемых для обмена информацией, включают: двусторонние или многосторонние соглашения или договоренности, меморандумы о взаимопонимании, обмена на основе взаимности или через соответствующие международные или региональные организации. Однако в этой Рекомендации не ставится цель охвата сотрудничества в отношении международной правовой помощи или экстрадиции.

3. Упоминание о непрямом обмене информацией с зарубежными органами помимо партнеров охватывает ситуацию, когда запрошенная информация проходит от зарубежного органа через один или несколько органов в своей стране или за границей до того, как ее получает запрашивающий орган. Компетентный орган, который запрашивает

информацию, должен всегда четко указывать, для каких целей и от чьего имени делается запрос.

4. ПФР должны быть в состоянии делать запрос от имени иностранных партнеров тогда, когда это может быть существенно для анализа финансовых сделок. Как минимум, запросы должны включать:

- поиск по своим собственным базам данных, которые могут включать информацию, имеющую отношение к сообщениям о подозрительных сделках;
- поиск по другим базам данных, к которым оно может иметь прямой или опосредованный допуск, включая базы данных правоохранительных органов, открытые базы данных, административные базы данных и базы данных, доступные на коммерческой основе.

Там, где это разрешено, ПФР должны также связываться с другими компетентными органами и финансовыми учреждениями для получения соответствующей информации.