

FATF



МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Рекомендации ФАТФ

Обновлено в июне 2025 г.



ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР
БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: <http://www.fatf-gafi.org>

Неофициальный перевод подготовлен МУМЦФМ

Для цитирования:

Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Оригинал документа размещен на сайте ФАТФ www.fatf-gafi.org/recommendations.html

© 2012-2025 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены

Копирование и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются по адресу:

FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France

факс: +33 1 44 30 61 37, [e-mail: contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

**ПРИНЯТЫ НА ПЛЕНАРНОМ ЗАСЕДАНИИ ФАТФ
В ФЕВРАЛЕ 2012 ГОДА**

с изменениями от июня 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

Перечень Рекомендаций ФАТФ.....	4
Введение.....	7
Рекомендации ФАТФ.....	10
Пояснительные записки к Рекомендациям ФАТФ.....	36
Правовые основания требований к финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА.....	155
Общий словарь.....	157
Перечень сокращений.....	181
Приложение I. Руководящие документы ФАТФ.....	182
Приложение II. Информация об изменениях в Рекомендациях ФАТФ.....	183

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Номер Старый номер¹

А — ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ

- | | | |
|---|-------|---|
| 1 | – | Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода* |
| 2 | P. 31 | Национальное сотрудничество и координация* |

В — ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ

- | | | |
|---|-------------|-------------------------------------|
| 3 | P. 1 и P. 2 | Преступление отмывания денег* |
| 4 | P. 3 | Конфискация и обеспечительные меры* |

С — ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТОНЕНИЯ ОМУ

- | | | |
|---|----------|---|
| 5 | CP. II | Преступление финансирования терроризма* |
| 6 | CP. III | Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма* |
| 7 | | Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ* |
| 8 | CP. VIII | Некоммерческие организации* |

D — ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ

- | | | |
|---|------|---|
| 9 | P. 4 | Законы о защите тайны финансовых учреждений |
|---|------|---|

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

- | | | |
|----|-------|-------------------------------|
| 10 | P. 5 | Надлежащая проверка клиентов* |
| 11 | P. 10 | Хранение данных |

Дополнительные меры по конкретным видам клиентов и видам деятельности

- | | | |
|----|---------|--------------------------------------|
| 12 | P. 6 | Публичные должностные лица* |
| 13 | P. 7 | Банки-корреспонденты* |
| 14 | CP. VI | Услуги перевода денег или ценностей* |
| 15 | P. 8 | Новые технологии* |
| 16 | CP. VII | Электронные переводы средств* |

Доверие третьим сторонам, контроль и финансовые группы

- | | | |
|----|---------------|---|
| 17 | P. 9 | Доверие мерам третьих сторон* |
| 18 | P. 15 и P. 22 | Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании* |
| 19 | P. 21 | Страны с более высоким риском* |

Сообщения о подозрительных операциях

- | | | |
|----|----------------|--|
| 20 | P. 13 и CP. IV | Сообщения о подозрительных операциях * |
| 21 | P. 14 | Разглашение и конфиденциальность |

Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)

- | | | |
|----|-------|---------------------------------------|
| 22 | P. 12 | УНФПП — надлежащая проверка клиентов* |
| 23 | P. 16 | УНФПП— иные меры* |

E — ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И СТРУКТУР СХОЖИХ ТРАСТУ

- | | | |
|----|------|---|
| 24 | P.33 | Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц* |
| 25 | P.34 | Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований* |

F — ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ**Регулирование и надзор**

- | | | |
|----|-------|---|
| 26 | P. 23 | Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями* |
| 27 | P. 29 | Полномочия надзорных органов |
| 28 | P. 24 | Регулирование и надзор за УНФПП* |

Оперативная и правоохранительная деятельность

- | | | |
|----|--------|--|
| 29 | P. 26 | Подразделения финансовой разведки* |
| 30 | P. 27 | Ответственность правоохранительных и следственных органов* |
| 31 | P. 28 | Полномочия правоохранительных и следственных органов |
| 32 | CP. IX | Курьеры наличных* |

Общие требования

- | | | |
|----|-------|---------------------------------------|
| 33 | P. 32 | Статистика |
| 34 | P. 25 | Руководящие принципы и обратная связь |

Санкции

- | | | |
|----|-------|---------|
| 35 | P. 17 | Санкции |
|----|-------|---------|

G — МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

- | | | |
|----|---------------|--|
| 36 | P. 35 и CP. I | Международные инструменты |
| 37 | P. 36 и CP. V | Взаимная правовая помощь |
| 38 | P. 38 | Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация* |
| 39 | P. 39 | Экстрадиция |
| 40 | P. 40 | Иные формы сотрудничества* |

1. Колонка «Старый номер» относится к соответствующему элементу Рекомендаций ФАТФ 2003 г.

* Рекомендации, помеченные звездочкой, снабжены Пояснительными записками, которые следует читать вместе с этими Рекомендациями.

Версия, утвержденная 15 февраля 2012 г.

ВВЕДЕНИЕ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, созданным в 1989 г. по решению министров государств-членов. Мандат ФАТФ предусматривает установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также с иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы. В сотрудничестве с другими заинтересованными международными участниками ФАТФ также работает над определением уязвимых мест на национальном уровне с целью защиты международной финансовой системы от злоупотреблений.

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые страны должны применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения. Страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем они не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Поэтому странам следует адаптировать к своим конкретным условиям Рекомендации ФАТФ, которые устанавливают международные стандарты. Рекомендации устанавливают необходимые меры, которые страны должны иметь для того, чтобы:

- определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны;
- преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов;
- устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры;
- укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований;
- обеспечивать международное сотрудничество.

Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства,

вырученные от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, и приняла Восемь (позднее расширены до Девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма. Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членов ФАТФ в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблюдателями, включая Международный валютный фонд, Всемирный банк и ООН, пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций.

Стандарты ФАТФ были также пересмотрены с целью ужесточения требований к ситуациям более высокого риска, чтобы позволить странам принимать целевые меры в тех областях, где остаются более высокие риски и должны быть предприняты дополнительные шаги. Страны должны сначала определить, оценить и понять риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, и затем принять соответствующие меры по устранению этих рисков. Риск-ориентированный подход позволяет странам в рамках требований ФАТФ гибко применять набор мер для того, чтобы более эффективно распределить свои ресурсы и принять превентивные меры, которые пропорциональны характеру рисков, с целью концентрации своих усилий самым эффективным образом.

Противодействие финансированию терроризма является серьезным вызовом. Эффективная система ПОД/ФТ в целом важна для решения проблемы финансирования терроризма, и большинство мер, ранее нацеленных на проблему финансирования терроризма, теперь интегрированы во все Рекомендации, в связи с чем необходимость в Специальных Рекомендациях отпала. Однако имеются некоторые Рекомендации, помещенные в Раздел С «Рекомендаций ФАТФ», которые относятся только к финансированию терроризма. Ими являются:

Рекомендация 5 (криминализация финансирования терроризма); Рекомендация 6 (целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма); Рекомендация 8 (меры по предупреждению использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма). Распространение оружия массового уничтожения также является существен-

ной проблемой безопасности, и в 2008 г. мандат ФАТФ был расширен и включил работу над проблемой финансирования распространения оружия массового уничтожения. Для борьбы с этой угрозой ФАТФ приняла новую Рекомендацию (Рекомендация 7), нацеленную на обеспечение соответствия и эффективного применения целевых финансовых санкций, когда к ним призывает Совет Безопасности ООН.

Стандарты ФАТФ включают в себя сами Рекомендации и Пояснительные записки к ним вместе с соответствующими определениями, представленными в Словаре. Меры, установленные в Стандартах ФАТФ, должны применяться всеми членами ФАТФ и РГТФ, и их применение строго оценивается через процессы взаимных оценок и процессы оценок Международного валютного фонда и Всемирного банка — на основе общей методологии оценки ФАТФ. Некоторые Пояснительные записки и определения в словаре включают примеры, которые иллюстрируют возможное применение требований. Эти примеры не являются обязательными элементами Стандартов ФАТФ и включены только в качестве разъяснения. Примеры не предназначены для того, чтобы быть всесторонними, и, хотя они рассматриваются как полезные индикаторы, могут подходить не ко всем обстоятельствам.

ФАТФ также выпускает Руководства, документы о передовой практике и другие документы, которые могут помочь странам в применении Стандартов ФАТФ. Эти дополнительные документы не являются обязательными для оценки соответствия Стандартам, но страны могут учитывать их при рассмотрении вопроса о том, как лучше применить Стандарты ФАТФ. Перечень имеющихся Руководств и документов о передовой практике, которые доступны на сайте ФАТФ, включен в качестве приложения к Рекомендациям.

ФАТФ стремится к поддержанию тесного и конструктивного диалога с частным сектором, гражданским обществом и другими заинтересованными сторонами как важными партнерами в обеспечении целостности финансовой системы. При пересмотре Рекомендаций были проведены всесторонние консультации, и комментарии и предложения участников принесли пользу.

Продвигаясь вперед и в соответствии со своим мандатом, ФАТФ, при необходимости, в свете новой информации относительно возникающих угроз и слабых мест в глобальной финансовой системе, будет продолжать пересмотр Стандартов.

ФАТФ призывает все страны принять эффективные меры для приведения своих национальных систем противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствие с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ.

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

А. ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ

1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода*

Страны должны выявлять, оценивать и понимать свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, а также предпринять шаги, в том числе назначить орган или установить механизм для координации мер по оценке рисков, и распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки страны должны применять риск-ориентированный подход (РОП) для того, чтобы меры по предупреждению и снижению отмывания денег и финансирования терроризма были пропорциональны выявленным рискам. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Там, где страны выявили более высокие риски, они должны обеспечить надлежащую реакцию режима ПОД/ФТ на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они обязаны разрешать и поощрять применение упрощенных мер, где это необходимо.

Страны также должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения. В контексте Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относится потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7. Страны должны принимать пропорциональные меры, направленные на обеспечение эффективного снижения этих рисков, в том числе назначить орган или установить механизм для координации мер по оценке рисков, а также эффективно распределять ресурсы на эти цели. Если страны выявляют более высокие риски, то они должны надлежащим образом обеспечить устранение этих рисков. Если страны выявляют меньшие риски, то они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были пропорциональны уровню риска финансирования распространения оружия массового уничтожения, гарантируя при этом полное выполнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7.

Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) определяли, оценивали и принимали эффективные риск-ориентированные меры по сниже-

нию собственных рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2. Национальное сотрудничество и координация

Страны должны иметь национальную политику в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, основанную на выявленных рисках¹, которая должна регулярно пересматриваться, а также должны определить орган или иметь координационный или иной механизм, который отвечал бы за выработку такой политики.

Страны должны обеспечивать, чтобы разработчики политики, подразделение финансовой разведки (ПФР), правоохранительные органы, надзорные и иные соответствующие компетентные органы на политическом и оперативном уровнях располагали действующими эффективными механизмами, которые позволяют им сотрудничать, а также, где это уместно, обмениваться информацией и координировать внутри страны свои действия друг с другом в отношении разработки и реализации политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. Это должно включать сотрудничество и координацию между соответствующими органами для обеспечения совместимости требований ПОД/ФТ/ФРОМУ с правилами защиты и конфиденциальности данных и другими аналогичными положениями (например, безопасность/локализация данных).

¹ К рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения строго относится только потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7.

В. ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ

3. Преступление отмывания денег*

Страны должны криминализовать отмывание доходов как преступление в соответствии с Венской и Палермской конвенциями. Страны должны применять преступление отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений.

4. Конфискация и обеспечительные меры*

Страны должны обеспечить наличие политики и законодательства, обеспечивающих приоритет возврата активов как на национальном, так и на международном уровнях.

Принимая во внимание Венскую конвенцию, Палермскую конвенцию, Конвенцию ООН против коррупции и Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма, странам следует иметь меры, в том числе законодательные, позволяющие их компетентным органам:

- a) выявлять, отслеживать и оценивать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости;
- b) приостанавливать или отказывать в проведении транзакции (операции);
- c) принимать любые надлежащие следственные меры;
- d) оперативно принимать обеспечительные меры, такие как замораживание и арест, для предотвращения любой сделки, передачи или отчуждения преступного имущества и имущества соответствующей стоимости;
- e) конфисковать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости путем конфискации, основанной на осуждении;
- f) конфисковать преступное имущество путем конфискации, не основанной на осуждении;
- g) приводить в исполнение вынесенное постановление о конфискации; и
- h) обеспечивать эффективное управление имуществом, которое было заморожено, арестовано или конфисковано.

С. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

5. Преступление финансирования терроризма*

Страны должны криминализировать финансирование терроризма как преступление на основе Конвенции о борьбе с финансированием терроризма и признавать уголовным преступлением не только финансирование террористических актов, но также финансирование террористических организаций и отдельных террористов даже при отсутствии связи их действий с конкретным террористическим актом или актами. Странам следует обеспечить, чтобы такие преступления были отнесены к предикатным преступлениям к отмыванию денег.

6. Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма*

Страны должны создать механизмы применения целевых финансовых санкций во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансированию терроризма. Эти резолюции требуют от стран безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредованно, физическому или юридическому лицу: (i) установленному Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании данных им полномочий в соответствии с Главой VII Устава ООН, в том числе резолюцией 1267 (1999) и резолюциями, принятыми в ее развитие; либо (ii) установленному этой страной в соответствии с резолюцией 1373 (2001).

7. Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ*

Страны должны применять целевые финансовые санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования. Эти резолюции требуют от стран безотлагательно заморозить денежные средства или иные активы и обеспечить, чтобы никакие денежные средства и иные активы не предоставлялись, прямо или опосредованно, физическому или юридическому лицу: (i) установленному Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании данных им полномочий в соответствии с Главой VII Устава ООН.

8. Некоммерческие организации*

Страны должны определить организации, которые подпадают под определение некоммерческих организаций (НКО) ФАТФ и оценить их риски финансирования терроризма. Страны следует располагать целевыми, пропорциональными и риск-ориентированными мерами, без неоправданного нарушения или воспрепятствования законной деятельности НКО, в соответствии с рискориентированным подходом. Целью этих мер является защита таких НКО от злоупотреблений, связанных с финансированием терроризма, в том числе от:

- (a) террористических организаций, выступающих под видом легитимных организаций;
- (b) использования легитимных организаций в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе в целях уклонения от мер по замораживанию активов;
- (c) сокрытия или маскировки тайного перенаправления средств, предназначенных для законных целей, для террористических организаций.

D. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ

9. Законы о защите тайны финансовых учреждений

Страны должны обеспечить, чтобы законодательство о защите тайны финансовых учреждений не препятствовало реализации Рекомендаций ФАТФ.

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ И ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

10. Надлежащая проверка клиентов*

Финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена.

Финансовые учреждения должны быть обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при:

- (i) установлении деловых отношений;
- (ii) совершении разовых операций (сделок): (i) на сумму, превышающую установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро); или (ii) являющихся электронными переводами при обстоятельствах, охватываемых Пояснительной запиской к Рекомендации 16;
- (iii) наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма; или
- (iv) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных по идентификации клиента.

Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, должен быть установлен в законе. Каждая страна может определить, каким образом она налагает конкретные обязанности по НПК, либо через закон, либо через другие обязательные для исполнения меры.

Необходимо принимать следующие меры НПК:

- (a) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- (b) определение бенефициарного владельца и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного владельца, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным владельцем. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации

финансовыми учреждениями о структуре управления и собственности клиента;

- (с) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- (d) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике денежных средств.

Финансовые учреждения обязаны применять каждую из мер НПК в соответствии с пунктами (а)–(d) выше, но им следует выбирать степень применения этих мер с помощью рискориентированного подхода (РОП) и в соответствии с Пояснительной запиской к этой Рекомендации и к Рекомендации 1.

Финансовые учреждения обязаны проверять личность клиента и бенефициарного владельца до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (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 отмыывания доходов и финансирования терроризма практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности.

В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить подходящие требования пунктов (а)–(d) выше (с учетом соответствующей корректировки степени этих мер согласно риск-ориентированному подходу), оно должно быть обязано не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять сделку, или оно должно быть обязано прекратить деловые отношения и ему следует рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в отношении этого клиента.

Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, хотя финансовые учреждения должны также применять эту Рекомендацию в отношении существующих клиентов, исходя из масштаба деловых отношений и риска, а также проводить надлежащую проверку таких существующих отношений в соответствующие сроки.

11. Хранение данных

Финансовые учреждения обязаны хранить по меньшей мере в течение пяти лет все необходимые записи об операциях (сделках), как внутренних, так и международных, с тем чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны быть достаточны для того, чтобы позволять «восстановить» отдельные операции (сделки), (включая суммы и виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте), и, если это необходимо, служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности.

Финансовые учреждения обязаны хранить все записи, полученные в результате применения мер НПК (например, копии данных официальных идентификационных документов, таких как паспорта, идентификационные карты, водительские права или аналогичные документы), файлы счетов и деловую переписку, включая результаты любого предпринятого анализа (например, запросы на установление предпосылок и цели комплексных необычных больших сделок), в течение по крайней мере пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой сделки.

В законе необходимо закрепить обязанность финансовых учреждений сохранять данные по сделкам и информацию, полученную в результате мер НПК.

Информация по НПК и записи о сделках должны быть доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПО КОНКРЕТНЫМ ВИДАМ КЛИЕНТОВ И ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12. Публичные должностные лица*

Финансовые учреждения обязаны в отношении иностранных публичных должностных лиц (ПДЛ), (будь то клиент или бенефициарный собственник), помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов:

- (а) использовать соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;
- (б) получать разрешение старшего руководства на установление (или продолжение для существующих клиентов) таких деловых отношений;

- (с) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств; и
- (d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.

Финансовые учреждения обязаны принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный владелец ПДЛ своей страны или лицом, которому вверены или были вверены важные функции международной организацией. В случаях более высокого риска деловых отношений с такими лицами финансовые учреждения обязаны применять меры, указанные в пунктах (b), (с) и (d).

Требования ко всем типам ПДЛ должны также распространяться на членов семей или лиц, близких к таким ПДЛ.

13. Банки-корреспонденты*

Финансовые учреждения обязаны в отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений, помимо применения обычных мер надлежащей проверки клиентов:

- (a) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения полного представления о характере его деловой деятельности и определения на основе открытой информации его репутации и качества надзора, включая то, проводились ли в отношении него расследования на предмет отмывания денег или финансирования терроризма или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирурующих органов;
- (b) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по ПОД/ФТ;
- (с) получать разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений;
- (d) четко понимать распределение обязанностей между корреспондентами и;
- (e) в отношении «сквозных счетов» получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент провел НПК в отношении клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по НПК по запросу банка-корреспондента.

Финансовым учреждениям запрещено вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или продолжать их. Финансовые учреждения обязаны убедиться, что респондентские учреждения не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.

14. Услуги перевода денег или ценностей*

Страны должны предпринять меры для обеспечения того, чтобы физические или юридические лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ), имели лицензию или были зарегистрированы и подпадали под эффективные системы мониторинга и обеспечения выполнения соответствующих мер, указанных в Рекомендациях ФАТФ. Страны должны предпринять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять соответствующие санкции.

Любое физическое или юридическое лицо, действующее в качестве агента, должно также подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, где действуют провайдер УПДЦ и его агенты. Страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, включали их в свои программы ПОД/ФТ и осуществляли контроль за ними на предмет выполнения этих программ.

15. Новые технологии

Страны и финансовые учреждения должны определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с (а) разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и (б) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. В случае финансовых учреждений такая оценка риска должна проводиться до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Они должны принимать соответствующие меры для контроля и снижения этих рисков.

Для управления и минимизации рисков, связанных с виртуальными активами, страны должны обеспечить, чтобы провайдеры услуг в сфере виртуальных активов регулировались в целях ПОД/ФТ, были лицензированы или зарегистрированы, а также чтобы они попадали под действие эффективных систем мониторинга и обеспечения соблюдения соответствующих мер, к которым призывают Рекомендации ФАТФ.

16. Прозрачность платежей*

Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения включали требуемую и точную информацию об отправителе и требуемую информацию о получателе в платежи или переводы ценностей и сопровождающие сообщения. Эта информация должна быть структурирована в максимально возможной степени и должна сопровождать платеж или перевод ценностей или передаваемое сообщение по всей цепочке платежа.

Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения осуществляли мониторинг платежей или переводов ценностей в целях выявления тех из них, в отношении которых отсутствует требуемая информация об отправителе и/или получателе, и принимали соответствующие меры.

Страны должны обеспечить, чтобы при обработке платежей или переводах ценностей финансовые учреждения предпринимали действия по замораживанию. Они должны также запрещать проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, которые определены в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, таких как резолюция 1267 (1999) и резолюции, принятые в ее развитии, и резолюция 1373 (2001), относящихся к предупреждению и подавлению терроризма и финансирования терроризма, а также резолюциях, относящихся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансированию.

ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, КОНТРОЛЬ И ФИНАНСОВЫЕ ГРУППЫ

17. Доверие мерам третьих сторон*

Страны могут разрешить финансовым учреждениям полагаться на третьи стороны для применения элементов (a)–(c) мер НПК, установленных в Рекомендации 10, или для представления хозяйствующего субъекта при условии обеспечения соблюдения изложенных ниже критериев. В случае разрешения полагаться на третьи стороны конечная ответственность за меры НПК остается на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону.

Следует обеспечить соблюдение следующих критериев:

- (a) финансовое учреждение, полагающееся на третью сторону, должно незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (a)–(c) мер НПК, установленных в Рекомендации 10;
- (b) финансовые учреждения должны предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность без задержки по запросу получить копии идентификационных данных и другую соответствующую

щую документацию, подпадающую под действие требований НПК, от третьей стороны;

- (с) финансовое учреждение должно убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или в отношении нее ведется мониторинг и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11;
- (d) страны должны учитывать доступную информацию об уровне странового риска при определении стран, в которых может находиться третья сторона, соответствующая необходимым требованиям.

Если финансовое учреждение полагается на третью сторону, которая входит в ту же самую финансовую группу, и (i) такая группа применяет требования НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10, 11 и 12, а также программы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18 и (ii) если эффективная реализация этих требований НПК и хранения данных и программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы, соответствующие компетентные органы вправе считать, что это финансовое учреждение применяет меры по изложенным выше пунктам

(b) и (с) в рамках программы, применяемой группой, и могут принять решение о том, что пункт (d) не является обязательным предварительным условием доверия, если высокий риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании*

Финансовые учреждения обязаны применять программы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Финансовые группы должны быть обязаны применять групповые программы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, включая принципы политики и процедуры по обмену информацией внутри группы для целей ПОД/ФТ.

Финансовые учреждения обязаны обеспечить применение мер ПОД/ФТ через групповые программы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма зарубежными филиалами и дочерними компаниями с их контролирующим участием в соответствии с требованиями страны расположения по применению Рекомендаций ФАТФ.

19. Страны с более высоким риском*

Финансовые учреждения обязаны применять расширенные меры надлежащей проверки к деловым отношениям и сделкам с физическими и юридическими лицами и финансовыми учреждениями из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ. Тип применяемых расширенных мер надлежащей проверки должен быть эффективным и соответствовать рискам.

Страны должны быть в состоянии применять соответствующие контрмеры, если к этому призывает ФАТФ. Кроме того, страны должны быть в состоянии применять контрмеры независимо от какого-либо призыва ФАТФ. Такие контрмеры должны быть эффективны и соответствовать рискам.

СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ)

20. Сообщения о подозрительных операциях (сделках)*

Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано законом незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки (ПФР).

21. Разглашение и конфиденциальность

Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники:

- (a) должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным положением, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР, даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли такая противоправная деятельность на самом деле; и
- (b) им должно быть запрещено законом разглашать тот факт («предупреждать»), что сообщение о подозрительной операции (СПО) или связанная с этим информация направляется в ПФР. Эти положения не преследуют цели воспрепятствовать обмену информацией в соответствии с Рекомендацией 18.

УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

22. УНФПП — надлежащая проверка клиентов*

Требования в отношении надлежащей проверки клиентов и хранения записей, изложенные в Рекомендациях 10, 11, 12, 15 и 17, применяются к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) в следующих ситуациях:

- (a) казино — когда клиенты осуществляют финансовые операции (сделки) на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;
- (b) агенты по операциям с недвижимостью — когда они осуществляют операции (сделки) для своего клиента по купле-продаже 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 операции (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;
 - аккумулярование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаний;
 - создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом или образованием и купля-продажа предприятий;
- (e) провайдеры услуг траста или компании — когда они готовят или совершают финансовые операции (сделки) для клиента в следующих видах деятельности:
 - действие в качестве агента по созданию юридических лиц;
 - действие в качестве (или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) директора или секретаря

компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц;

- предоставление зарегистрированного офиса, делового адреса или абонентского, корреспондентского или административного адреса для компании, товарищества или иного юридического лица или образования;
- действие в качестве (или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) доверительного управляющего в трасте, учрежденном по соглашению сторон, или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования;
- действие в качестве (или создание условий для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.

23. УНФПП — иные меры*

Требования, указанные в Рекомендациях с 18-й по 21-ю, применяются ко всем установленным нефинансовым предприятиям и профессиям при соблюдении следующих требований:

- (а) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), когда они от имени или по поручению клиента вступают в финансовые отношения в областях, описанных в пункте (d) Рекомендации 22. Страна настоятельно рекомендует распространить действие требования о направлении сообщений на остальную профессиональную деятельность бухгалтеров, включая аудит;
- (b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках), когда они осуществляют любую операцию с наличными средствами с клиентом на сумму, равную или превышающую применимое установленное пороговое значение;
- (c) провайдеры услуги траста или компании обязаны сообщать о подозрительных операциях (сделках) клиента, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях (сделках) в областях, указанных в пункте (e) Рекомендации 22.

Е. ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И СТРУКТУР СХОЖИХ ТРАСТУ

24. Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц*

Страны должны оценивать риски злоумышленного использования юридических лиц для отмыwania денег или финансирования терроризма, а также принимать меры с целью предотвращения такого неправомерного использования. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получать компетентные органы либо через реестр бенефициарных владельцев, либо посредством альтернативных механизмов. Страны не должны разрешать юридическим лицам выпускать новые акции на предъявителя или варранты на акции на предъявителя, а также странам необходимо принимать меры для предотвращения неправомерного использования существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя. Страны должны принять эффективные меры для обеспечения того, чтобы номинальные акционеры и директора не использовались для целей отмыwania денег или финансирования терроризма. Страны должны рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22.

25. Прозрачность и бенефициарные собственники структур схожих трасту*

Страны должны принять меры по предотвращению использования юридических образований для отмыwania денег или финансирования терроризма. В частности, страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о трастах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных управляющих и выгодоприобретателях, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22.

Ф. ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

26. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями*

Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения попадали под действие надлежащих мер регулирования и надзора и чтобы они эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ. Компетентные органы или органы финансового надзора должны принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли владеть или являться бенефициарным владельцем значительной или контролирующей доли участия, либо занимать руководящие должности в финансовом учреждении. Страны не должны разрешать создание или продолжение деятельности банков-ширм.

Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Основных принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях и имеют отношение к отмыванию денег и финансированию терроризма, следует аналогичным образом применять и для целей ПОД/ФТ. Это должно включать применение консолидированного группового надзора в целях ПОД/ФТ.

Прочие финансовые учреждения должны проходить процедуру лицензирования или регистрации, их деятельность следует должным образом регулировать и осуществлять за ней надзор или мониторинг в целях ПОД/ФТ с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. Следует, как минимум, применять процедуру лицензирования или регистрации в отношении финансовых учреждений, предоставляющих услуги по переводу денежных средств или ценностей или по обмену денег, и эффективно контролировать их деятельность на предмет соблюдения национальных требований ПОД/ФТ.

27. Полномочия надзорных органов

Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для надзора или 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 соблюдения требований, и налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение таких требований. Надзорные органы должны иметь

полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения, где это применимо.

28. Регулирование и надзор за УНФПП*

Установленные нефинансовые предприятия и профессии должны подлежать следующим регулятивным и надзорным мерам:

- (а) казино должны подлежать всестороннему режиму регулирования и надзора, обеспечивающему эффективное применение ими необходимых мер ПОД/ФТ. Как минимум:
 - деятельность казино должна лицензироваться;
 - компетентные органы должны принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами; и
 - компетентные органы должны обеспечить, чтобы за казино осуществлялся эффективный надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ;
- (б) страны должны обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ попадали также другие категории УНФПП. Такие меры следует применять на основе принципа взвешенной оценки риска. Они могут применяться (а) компетентным органом надзора или (б) соответствующей саморегулируемой организацией (СРО) при условии, что такая организация может обеспечить выполнение ее членами своих обязанностей по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Надзорный орган или СРО также должны (а) принимать необходимые меры по недопущению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников или к тому, чтобы они владели или были бенефициарными владельцами существенной или контролирующей доли или занимали управленческие позиции, например, через оценку лиц на основе теста на «соответствие и пригодность», и (б) иметь эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции в соответствии с Рекомендацией 35 для того, чтобы реагировать на невыполнение требований ПОД/ФТ.

ОПЕРАТИВНАЯ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

29. Подразделения финансовой разведки*

Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), которое будет служить национальным центром для сбора и анализа (а) сообщений о подозрительных операциях (сделках) и (б) иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, и для передачи результатов анализа в соответствующие компетентные органы. ПФР должно иметь возможность получать дополнительную информацию от подотчетных субъектов и иметь доступ на своевременной основе к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций.

30. Обязанности правоохранительных и следственных органов*

Страны должны обеспечить, чтобы уполномоченные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований случаев отмывания денег и финансирования терроризма в рамках национальной политики в области ПОД/ФТ. Как минимум во всех случаях, связанных с серьезными, приносящими доход преступлениями, при расследовании дел по отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма такие уполномоченные правоохранительные органы должны проводить по своей инициативе параллельные финансовые расследования. Это должно относиться и к случаям, когда предикатное преступление совершается за пределами их юрисдикций. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы несли ответственность за оперативное выявление, отслеживание и инициирование замораживания и ареста преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.

Страны также должны использовать, при необходимости, постоянные или временные многопрофильные группы, специализирующиеся на финансовых расследованиях или расследованиях в отношении активов. Страны должны обеспечить, чтобы, при необходимости, проводились расследования совместно с соответствующими компетентными органами в других странах.

31. Полномочия правоохранительных и следственных органов

При проведении расследований случаев отмывания денег, соответствующих предикатных преступлений и преступлений финансирования терроризма, компетентные органы должны иметь возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких рас-

следованиях, судебных преследованиях и связанных с ними действиях. Это включает полномочия на использование принудительных мер для получения данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц, проведение обыска лиц и помещений, получение свидетельских показаний, сбор и изъятие доказательств. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, проводящие расследования, имели возможность использовать широкий спектр следственных методов применимых для расследования предикатных преступлений, отмывания денег и финансирования терроризма. К таким методам расследования относятся: операции под прикрытием, перехват средств связи, доступ к компьютерным системам и контролируемые поставки.

Страны должны обеспечить своевременный доступ компетентных органов к широкому спектру информации, в частности для выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Это может включать, в частности, базовую информацию и информацию о бенефициарных собственниках; информацию, находящуюся в распоряжении налоговых органов; информацию, содержащуюся в реестрах активов (земельных участков, недвижимости, транспортных средств, акций или иных видов активов); информацию, содержащуюся в реестрах лиц, имеющих гражданство, право на проживание либо получение социальных льгот.

Кроме того, страны должны иметь эффективные механизмы, позволяющие своевременно выявлять счета, которыми владеют физические или юридические лица, или счета, которые находятся под их контролем. Страны также должны иметь механизмы, позволяющие компетентным органам выявлять активы без предварительного уведомления их владельца. При проведении расследований предикатных преступлений, случаев отмывания денег и финансирования терроризма компетентные органы должны иметь возможность запрашивать всю соответствующую информацию, имеющуюся в ПФР.

32. Курьеры наличных*

Страны должны иметь в наличии меры по выявлению физического трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, в том числе через систему декларирования и/или систему информирования.

Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы имели правовые полномочия для приостановки перемещения или задержания наличных денежных средств или оборотных инструментов на предъявителя, которые предположительно связаны с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями, или которые недостоверно задекларированы, или о которых представлена недостоверная информация.

Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в отношении лиц, сделавших ложное(ые) декларирование(я) или или информирование(я). В случаях, когда наличные денежные средства или оборотные инструменты на предъявителя связаны с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями, страны должны также принять меры, включая законодательные, соответствующие Рекомендации 4, которые позволяли бы конфисковать такие наличные деньги или инструменты.

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

33. Статистика

Страны должны вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ. Сюда должна входить статистика по полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях (сделках); по расследованиям, судебным преследованиям и приговорам об отмывании денег и финансировании терроризма; по замороженному, арестованному и конфискованному имуществу; а также по взаимной правовой помощи или иным международным запросам о сотрудничестве.

34. Руководящие принципы и обратная связь

Компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые смогут помочь финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям в применении национальных мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности в выявлении подозрительных операций (сделок) и направлении сообщений о них.

САНКЦИИ

35. Санкции

Страны должны обеспечить наличие набора эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера, которые могут применяться в отношении физических и юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ и подпадающих под действие Рекомендации 6 и с 8-й по 23-ю. Эти санкции должны быть применимы не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству.

Г. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

36. Международные правовые инструменты

Страны должны немедленно принять меры для присоединения к Венской конвенции 1988 г., Палермской конвенции 2000 г., Конвенции ООН о борьбе с коррупцией 2003 г. и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. и полного их выполнения. Где применимо, странам также рекомендуется ратифицировать и выполнять другие соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы о киберпреступности 2001 г., Межамериканская конвенция против терроризма 2002 г. и Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и борьбе с финансированием терроризма 2005 г.

37. Взаимная правовая помощь

Страны должны быстро, конструктивно и эффективно предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований, судебных преследований и сопутствующих процедур в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Страны должны располагать надлежащей правовой базой для оказания помощи, и, где это необходимо, должны располагать действующими договорами, соглашениями и другими механизмами для расширения сотрудничества. В частности, страны должны:

- (a) не запрещать или не устанавливать необоснованные или неоправданно ограничительные условия на предоставление взаимной правовой помощи;
- (b) обеспечить наличие понятных и эффективных процедур для своевременного обеспечения приоритетности рассмотрения и исполнения запросов о взаимной правовой помощи. Для эффективной передачи и исполнения запросов страны должны задействовать центральный орган власти или другой официально учрежденный механизм. Для контроля за ходом исполнения запросов необходима система управления документооборотом;
- (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 отказываться исполнять запросы о взаимной правовой помощи на том основании, что законодательство требует от финансовых учреждений или УНФПП сохранять секретность или конфиденциаль-

ность (за исключением случаев, когда соответствующая запрашиваемая информация хранится в условиях применения адвокатской или профессиональной тайны);

- (е) обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации, согласно фундаментальным принципам национального законодательства, для обеспечения добросовестности расследований или исполнения запросов. Если страна, получившая запрос, не может выполнить требование о соблюдении конфиденциальности, она должна незамедлительно уведомить об этом запрашивающую сторону.

Страны должны оказывать друг другу взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме, независимо от наличия обоюдной криминализации при условии, что такая помощь не требует принудительных мер. Страны должны рассматривать применение таких мер, если это необходимо для оказания широкого спектра помощи и при условии отсутствия обоюдной криминализации.

В тех случаях, когда для взаимной правовой помощи требуется обоюдная криминализация, это требование должно считаться выполненным вне зависимости от того, относят ли обе страны такое преступление к одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализируют деяние, лежащее в основе преступления.

Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы могли использовать полномочия и следственные методы, предусмотренные Рекомендацией 31, а также иные полномочиями и следственные методы, включая:

- (а) полномочия, связанные с получением, поиском и изъятием информации, документов и доказательств (включая финансовые отчеты) у финансовых учреждений и других лиц, а также получением свидетельских показаний; и
- (б) широкий ряд других полномочий и методов ведения расследований;

которые могли бы 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 их партнерам внутри страны.

Во избежание споров о юрисдикции следует уделять внимание разработке и применению механизмов для определения наилучшего места для судеб-

ного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию в более чем одной стране.

При отправке запросов о взаимной правовой помощи страны должны прилагать все возможные усилия для предоставления фактической и правовой информации, необходимой для своевременного и эффективного исполнения запросов, в том числе указывать потребность в срочности и отправлять запросы средствами ускоренной доставки. Перед отправкой запросов страны обязаны сделать все возможное, чтобы определить, какие юридические требования и формальности должны соблюдаться для получения помощи.

Органам, отвечающим за взаимную правовую помощь (например, центральный орган), должны быть предоставлены надлежащие финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация*

Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные, для принятия незамедлительных действий в ответ на запросы иностранных государств, обращающихся за помощью в выявлении, отслеживании, оценке, расследовании, замораживании, аресте и конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Эти механизмы должны также позволить странам признавать и приводить в исполнение иностранные постановления о замораживании, аресте или конфискации. Кроме того, страны должны иметь возможность управлять имуществом, подлежащим конфискации, на всех этапах процесса возврата активов, а также делить или возвращать конфискованное имущество.

Страны должны иметь как можно более широкий спектр договоров, соглашений и других механизмов для расширения сотрудничества в области возврата активов.

39. Экстрадиция

Страны должны конструктивно и эффективно исполнять запросы об экстрадиции, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, без неоправданных задержек. Страны также должны предпринять все возможные меры для исключения предоставления убежища лицам, обвиняемым в финансировании терроризма, террористических актах или

связанным с террористическими организациями. В частности, страны обязаны:

- (a) признать отмывание денег и финансирование терроризма преступлениями, влекущими экстрадицию преступников;
- (b) обеспечить наличие четких и эффективных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции с учетом приоритетности, если это необходимо. Для контроля за ходом исполнения запросов должна использоваться система управления документооборотом;
- (c) не устанавливать необоснованные или чрезмерно ограничивающие условия для исполнения запросов;
- (d) обеспечить надлежащую правовую базу для экстрадиции.

Каждая страна должна либо выдавать своих собственных граждан, либо в случаях, когда она не делает этого только лишь на основаниях гражданства, такая страна должна по требованию запрашивающей страны передать это дело без неоправданной задержки своим компетентным органам для целей уголовного преследования за преступления, указанные в запросе. Эти органы должны принимать решения и проводить разбирательство 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.

В случаях, когда для экстрадиции требуется обоюдная криминализация, это требование должно считаться выполненным независимо от того, относят ли обе страны такое преступление к одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином, при условии, что обе страны криминализируют деяние, лежащее в основе преступления.

Если это не запрещают фундаментальные принципы национального законодательства, страны должны иметь механизмы упрощенной экстрадиции, такие как возможность прямого обмена запросами между соответствующими органами о предварительных задержаниях, выдача лиц только на основании ордеров на арест или решений суда или введение упрощенной процедуры экстрадиции давших на это свое согласие лиц, которые отказываются от формальной процедуры экстрадиции. Органам, отвечающим за экстрадицию, должны быть предоставлены надлежащие финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для

обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

40. Иные формы сотрудничества*

Страны должны следить за тем, чтобы их компетентные органы могли быстро, конструктивно и эффективно предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Страны должны осуществлять это как по собственной инициативе, так и по запросу и иметь правовую основу для мер содействия в рамках сотрудничества. Страны должны уполномочить свои компетентные органы использовать самые эффективные средства сотрудничества. Если компетентному органу необходимы двусторонние или многосторонние соглашения или договоренности, например Меморандум о взаимопонимании, такие документы должны быть своевременно согласованы и подписаны с самым широким кругом зарубежных партнеров.

Компетентные органы должны использовать для эффективной передачи и исполнения запросов об информации и других видов помощи прозрачные каналы и механизмы. У компетентных органов должны быть понятные и эффективные процедуры для расстановки приоритетов и своевременного исполнения запросов, а также для обеспечения конфиденциальности полученной информации.

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ЗАПИСКИ К РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 1 (ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА)

1. **Риск-ориентированный подход (РОП)** — эффективный способ борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Выбирая способ применения РОП в каком-либо секторе, страны должны учитывать возможности и опыт противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) соответствующего сектора. Страны должны понимать, что свобода действий и ответственность, которую РОП дает финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП), более уместны в секторах с большими возможностями и опытом в ПОД/ФТ. Он не освобождает финансовые учреждения и УНФПП от выполнения требования по применению расширенных мер в ситуациях более высокого риска. Применяя риск-ориентированный подход, компетентные органы, финансовые учреждения и УНФПП должны быть в состоянии обеспечить, чтобы меры, применяемые для предотвращения или сокращения количества случаев отмывания денег и финансирования терроризма, были пропорциональны выявленным рискам и позволяли им принять решение о том, как распределять свои собственные ресурсы наиболее эффективно.
2. Для применения РОП финансовые учреждения и УНФПП должны внедрить процедуры выявления, оценки, контроля, управления и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Общий принцип РОП заключается в том, что при наличии высоких рисков странам следует требовать от финансовых учреждений и УНФПП применения расширенных мер контроля и снижения этих рисков и, соответственно, при наличии более низких рисков — поощрять² использование упрощенных мер. Страны должны определить области пониженного риска, например, посредством проведения своих национальных или субнациональных оценок риска, чтобы поддержать финансовые учреждения и УНФПП в применении мер, пропорциональных этим рискам. Страны должны предоставить финансовым учреждениям и УНФПП руководящие указания или информацию о возможных подходах к внедрению упрощенных мер в тех случаях, где риски

² Например, поощрение может выражаться рекомендациями правительства, надзорных органов или других компетентных органов с целью обеспечения лучшего понимания обстоятельств, когда упрощенные меры могут быть уместны и какую форму они могут принять, либо разъяснительной работой или другими формами взаимодействия с финансовыми учреждениями и УНФПП.

ниже. Однако, упрощенные меры не допускаются, если есть подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма. Конкретные Рекомендации более точно определяют, как этот общий принцип применяется к конкретным требованиям. В ограниченных обстоятельствах и при риске отмывания денег и финансирования терроризма, который оценивается как низкий, страны могут решить не применять определенные Рекомендации к соответствующему типу финансовых учреждений или деятельности либо УНФПП (см. ниже). Также, если оценки рисков показывают, что имеются типы учреждений, деятельности, бизнеса или профессий, в отношении которых имеется риск их использования в отмывании денег и финансировании терроризма, а они не подпадают под определение финансового учреждения или УНФПП, они (страны) должны рассмотреть применение к таким секторам требований ПОД/ФТ.

ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ МЕР, ОСНОВЫВАЮЩИХСЯ НА РИСКАХ

3. Применительно к Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относится потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7³. Эти обязательства, изложенные в Рекомендации 7, устанавливают строгие требования для всех физических и юридических лиц, которые не связаны с риском. В контексте риска финансирования распространения ОМУ риск-ориентированные меры, принятые финансовыми учреждениями и УНФПП, направлены на усиление и дополнение деятельности по полному осуществлению строгих требований Рекомендации 7 посредством выявления и предотвращения невыполнения, потенциального нарушения или уклонения от целевых финансовых санкций. При определении мер, направленных на снижение рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения в секторе, страны должны учитывать риски финансирования распространения ОМУ, которые непосредственно связаны с соответствующим сектором. Принимая меры, основанные на оценке риска, компетентные органы, финансовые

³ Пункты 1 и 2 Пояснительной записки к Рекомендации 7 и соответствующие сноски определяют объем обязательств в рамках Рекомендации 7; в частности, то, что он ограничивается целевыми финансовыми санкциями и не охватывает другие требования, установленные в Резолюциях Совета Безопасности ООН. Требования Стандартов ФАТФ, касающиеся финансирования распространения ОМУ, ограничиваются только Рекомендациями 1, 2, 7 и 15. Таким образом, требования в рамках Рекомендации 1 по оценке и снижению рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения не расширяют сферу применения других требований в рамках других Рекомендаций.

учреждения и УНФПП должны иметь возможность обеспечивать, чтобы эти меры были пропорциональны выявленным рискам, что позволит им принять решение о том, как наиболее эффективно распределять свои ресурсы.

4. Финансовые учреждения и УНФПП должны располагать процедурами выявления, оценки, мониторинга, управления и снижения рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения⁴. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Страны должны обеспечить полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии риска. Там, где присутствуют более высокие риски, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия пропорциональных мер по управлению и снижению этих рисков. Если риски более низкие, то они должны гарантировать, что применяемые меры пропорциональны уровню риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

⁴ Страны могут принять решение об освобождении определенного типа финансовых учреждений или УНФПП от выполнения требований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков финансирования распространения ОМУ при условии, что существует риск финансирования распространения ОМУ, который оценивается как низкий, связанный с этими финансовыми учреждениями или УНФПП. Однако полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7, обязательно во всех случаях.

А. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕШЕНИЯ ПО СТРАНАМ

Риски ОД/ФТ

5. **Оценка рисков ОД/ФТ** — страны⁵ должны на постоянной основе принимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма в стране для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме ПОД/ФТ страны, включая изменения в законодательстве, нормативных актах и т.д.; (ii) содействовать в распределении и определении приоритетности использования компетентными органами ресурсов ПОД/ФТ, которые пропорциональны рискам ОД/ФТ; и (iii) сделать доступной информацию для процедуры оценки рисков ПОД/ФТ, проводимой финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны должны поддерживать актуальность оценок и располагать механизмами для представления соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП.
6. **Высокий риск** — в случае выявления высокого риска страны должны убедиться в том, что их режим ПОД/ФТ справляется с такими более высокими рисками без ущерба для любых других мер, принимаемых странами с целью снижения таких высоких рисков, либо обязать финансовые учреждения и УНФПП принять расширенные меры по контролю и снижению этих рисков, либо обеспечить, чтобы эта информация была включена в оценки рисков, проводимые финансовыми учреждениями и УНФПП в целях соответствующего контроля и снижения рисков. Там, где Рекомендации ФАТФ выявляют деятельность более высокого риска, для которой требуются усиленные или специальные меры, все такие меры должны быть применены, хотя степень таких мер может меняться в зависимости от конкретного уровня риска.
7. **Низкий риск** — страны должны разрешать и поощрять применение упрощенных мер в отношении Рекомендаций ФАТФ, устанавливающих требования применять риск-ориентированные меры для финансовых учреждений или УНФПП, при условии выявления низкого риска отмывания денег и финансирования терроризма и учитывая должным образом риски страны в области отмывания денег и финансирования терроризма, как указано в пункте 5.

Независимо от любого решения страны установить определенные категории более низкого риска в соответствии с первой частью пункта 7, страны должны разрешать и поощрять финансовые учреждения и УНФПП применять упрощенные меры с учетом соблюдения требований, изложенных

⁵ В соответствующих случаях должны учитываться оценки рисков ПОД/ФТ на надгосударственном уровне при рассмотрении вопроса о выполнении данного требования.

в разделе В ниже («Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП»), а также в пункте 9 ниже.

8. **Исключения** — страны могут решить не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, устанавливающих требования для финансовых учреждений или УНФПП, при условии, что:
- (а) имеется риск отмыwania денег и финансирования терроризма, который оценивается как низкий, это исключение происходит в ограниченных и оправданных обстоятельствах и это относится к конкретному типу финансового учреждения, или деятельности, или УНФПП; или
 - (б) финансовая деятельность (кроме перевода денег или ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев) таким образом, что имеется низкий риск отмыwania денег и финансирования терроризма.

Хотя собранная информация может различаться в зависимости от уровня риска, требования Рекомендации 11 хранить информацию должны применяться ко всей собранной информации.

9. **Контроль и мониторинг риска** — надзорные органы (или СРО для соответствующих секторов УНФПП) должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения и УНФПП эффективно и пропорционально выполняли указанные ниже обязательства. При выполнении данной функции надзорные органы и СРО должны, когда и как это от них требуется в соответствии с Пояснительными записками к Рекомендациям 26 и 28, проанализировать профили рисков отмыwania денег и финансирования терроризма, оценки рисков и меры по снижению рисков, подготовленные финансовыми учреждениями и УНФПП, и учитывать результаты такого анализа.

Риски ФРОМУ

10. **Оценка рисков ФРОМУ.** Страны⁶ должны на постоянной основе принимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме страны в рамках противодействия ФРОМУ, включая изменения в законах, нормативных актах и т.д.; (ii) содействовать в распределении и определении приоритетности использования ресурсов компетентными органами в рамках противодействия ФРОМУ; и (iii) сделать доступной информацию для процедуры оценки рисков ФРОМУ, проводимой финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны

⁶ В соответствующих случаях должны учитываться оценки рисков ФРОМУ на надгосударственном уровне при рассмотрении вопроса о выполнении данного требования.

должны поддерживать актуальность оценок и располагать механизмами для предоставления соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП.

11. **Снижение рисков ФРОМУ.** Страны должны предпринимать соответствующие шаги для управления и снижения рисков, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, которые они выявляют.

Страны должны достичь понимания механизмов и способов потенциальных нарушений, уклонения и неисполнения целевых финансовых санкций, существующих в этих странах, которые могут распространяться как внутри, так и между компетентными органами, а также в частном секторе. Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения и УНФПП принимали соответствующие меры по выявлению обстоятельств, которые могут представлять повышенный риск, а также гарантировать то, что их режим противодействия ФРОМУ полностью устраняет эти риски. Страны должны обеспечивать полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии риска. Там, где присутствуют повышенные риски, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия пропорциональных мер по управлению и снижению этих рисков. Следовательно, там, где риски более низкие, страны должны гарантировать, что применяемые меры пропорциональны уровню риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

В. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕШЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УНФПП

Риски ОД/ФТ

12. **Оценка рисков ОД/ФТ** — финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать соответствующие меры по выявлению и оценке своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма (по клиентам, странам и географическим регионам; продуктам, услугам, операциям и каналам сбыта). Они должны документировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать основания оценки, обеспечивать их актуальность, а также иметь соответствующие механизмы для предоставления информации по оценке рисков в компетентные органы и СРО. Характер и степень любой оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма должны соответствовать и быть пропорциональными характеру и размеру бизнеса. Финансовые учреждения и УНФПП должны всегда понимать свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, но компетентные органы и СРО могут решить, что отдельные задокументированные оценки риска не требуются, если конкретные риски, присущие сектору, ясно определены и понятны.

13. **Управление рисками и снижение рисков** — финансовые учреждения и УНФПП обязаны иметь политику, средства контроля и процедуры, которые позволяют им эффективно регулировать и снижать выявленные риски (установленные либо страной, либо финансовым учреждением или УНФПП). К ним должно применяться требование о мониторинге реализации данных политик, средств контроля и процедур. Кроме того, на них также должно распространяться требование о применении пропорциональных мер в соответствии с рисками. Политика, средства контроля и процедуры должны быть одобрены высшим руководством, а меры, принимаемые для управления и снижения рисков (как более высоких, так и более низких), должны быть пропорциональны выявленным рискам и соответствовать национальным требованиям и рекомендациям компетентных органов и СРО.
14. **Высокий риск** — при выявлении высокого уровня рисков финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать расширенные меры контроля и снижения этих рисков.
15. **Низкий риск** — при выявлении низкого уровня рисков страны должны разрешать и поощрять финансовые учреждения и УНФПП к применению упрощенных мер контроля и снижения этих рисков.
16. При оценке риска финансовые учреждения и УНФПП должны устанавливать уровень общего риска и необходимый уровень его снижения с учетом всех релевантных факторов риска. Финансовые учреждения и УНФПП для снижения рисков должны рассмотреть возможность дифференциации масштаба мер в зависимости от типа и уровня рисков, связанных с различными факторами риска (например, в определенной ситуации они могли бы использовать при вступлении в деловые отношения с клиентом обычную процедуру НПК, а для текущего мониторинга — расширенную или упрощенную).

Риски ФРОМУ

17. **Оценка рисков ФРОМУ.** Финансовые учреждения и УНФПП должны предпринимать соответствующие шаги для выявления и оценки своих рисков, связанных с финансированием распространения ОМУ. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Они должны задокументировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать их основу, поддерживать эти оценки в актуальном состоянии и располагать соответствующими механизмами для предоставления информации об оценке рисков компетентным органам и СРО. Характер и степень любой оценки рисков финансирования распространения ОМУ должны соответствовать характеру и размеру коммер-

ческого предприятия. Финансовые учреждения и УНФПП всегда должны осознавать свои риски финансирования распространения ОМУ, но компетентные органы или СРО могут принять решение о том, что отдельные задокументированные оценки рисков не требуются в том случае, если конкретные риски, присущие сектору, четко определены и понятны.

18. **Снижение рисков ФРОМУ.** Финансовые учреждения и УНФПП должны проводить политику, располагать средствами контроля, а также разрабатывать процедуры для эффективного управления и снижения выявленных рисков. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Они должны контролировать процесс внедрения мер регулирования и, при необходимости, улучшать их. Политика, средства контроля и процедуры должны быть одобрены старшим руководством, а меры, принимаемые для управления и снижения рисков (более или менее высоких), должны соответствовать национальным требованиям и рекомендациям компетентных органов и СРО. Страны должны обеспечить полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии рисков. В случае присутствия повышенных рисков страны должны потребовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия пропорциональных мер по управлению и снижению этих рисков (т.е. введение усиленных мер контроля, направленных на обнаружение возможных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7). Следовательно, там, где риски более низкие, они должны гарантировать, что эти меры пропорциональны уровню риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Пропорциональный Пропорциональный — в контексте риск-ориентированного подхода, принятого в Рекомендациях ФАТФ, пропорциональная или соразмерная мера или действие — это такая мера или действие, которая(-ое) надлежащим образом соответствует уровню выявленного риска и эффективно снижает риски.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 2 (НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ)

1. Страны должны создать соответствующую межведомственную структуру для обеспечения сотрудничества и координации в рамках борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения ОМУ. Это может быть единая структура или разные структуры, связанные с противодействием ОД/ФТ/ФРОМУ соответственно.
2. Такие структуры должны управляться одним или несколькими уполномоченными органами или другой структурой, которая отвечает за разработку национальной политики и обеспечение сотрудничества и координации между всеми соответствующими ведомствами.
3. Межведомственные структуры должны включать в себя органы, имеющие отношение к борьбе с ОД/ФТ/ФРОМУ. В зависимости от национальной организации деятельности, органы, относящиеся к таким структурам, включают в себя:
 - a) компетентные центральные правительственные ведомства (например, финансы, торговля и коммерция, внутренние дела, юстиция и иностранные дела);
 - b) правоохранительные органы, органы по возврату активов и органы прокуратуры;
 - c) подразделение финансовой разведки;
 - d) органы безопасности и разведки;
 - e) таможенные и пограничные органы;
 - f) надзорные и саморегулируемые органы;
 - g) налоговые органы;
 - h) органы импортного и экспортного контроля;
 - i) реестры компаний и реестры бенефициарных владельцев (при наличии); и
 - j) другие ведомства, в зависимости от ситуации.
4. Страны должны обеспечить наличие механизмов, позволяющих осуществлять эффективное оперативное сотрудничество, а также, где это уместно, координацию и своевременный обмен соответствующей информацией внутри страны между различными компетентными орга-

нами для оперативных целей, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМУ, как по собственной инициативе, так и по запросу. Они могут включать: (а) меры по разъяснению роли, информационных потребностей и источников информации каждого соответствующего органа; (b) меры, способствующие своевременному обмену информацией между соответствующими органами (например, стандартные форматы и защищенные каналы), и (с) практические механизмы для облегчения межведомственной работы (например, общие группы или платформы совместно используемых данных).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 3 (ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ)

1. Страны должны установить уголовную ответственность за отмыwanie денег на основании положений 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).
2. Страны должны применять понятие преступления отмывания денег ко всем серьезным преступлениям с целью охватить как можно более широкий круг предикатных преступлений. В качестве предикатных можно определять все преступления; или установить определенный порог, привязанный либо к категории серьезных преступлений, либо к размеру наказания в виде тюремного заключения, применимому к предикатному преступлению («пороговый» подход); или установить перечень предикатных преступлений; или использовать сочетание этих подходов.
3. Для стран, которые применяют «пороговый» подход, предикатные преступления должны как минимум включать все преступления, относящиеся к категории серьезных по национальному праву, или включать преступления, за которые предусматривается максимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более одного года; а для тех стран, в правовой системе которых установлен минимальный порог для признания деяния преступлением, предикатные преступления должны включать все правонарушения, за которые предусматривается минимальное наказание в виде тюремного заключения на срок более шести месяцев.
4. Каким бы ни был принятый подход, каждая страна должна как минимум включить ряд преступлений из каждой установленной категории преступлений. Преступление отмывания денег должно распространяться на любой тип имущества независимо от его стоимости, которое прямо или опосредованно (косвенно) представляет собой доходы от преступления. Для признания, что имущество является доходом от преступления, не должно быть необходимым, чтобы лицо было осуждено за предикатное преступление.
5. Предикатные преступления к отмыванию денег должны охватывать также деяния, совершенные в другой стране, представляющие собой преступления в этой другой стране, и которые представляли бы собой предикатные преступления, будь они совершены в собственной стране. Страны также могут предусмотреть, чтобы единственным условием являлось признание деяния предикатным преступлением, если оно было бы совершено в собственной стране.

6. Страны могут предусмотреть, чтобы преступление отмыwania денег не применялось к лицам, которые совершили предикатное преступление, если этого требуют фундаментальные принципы их национального законодательства.
7. Страны должны обеспечить, чтобы:
 - (a) умысел и осознание при совершении преступления отмыwania денег, требуемые для доказывания факта его совершения, могли быть выведены из объективных фактических обстоятельств;
 - (b) к физическим лицам, осуждаемым за отмыwanie денег, должны применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие уголовные санкции (меры);
 - (c) уголовные ответственность и санкции (меры), а где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства) — гражданские или административные ответственность и санкции (меры) должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельных уголовных, гражданских или административных процедур в отношении юридических лиц в странах, где допускается более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны препятствовать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции (меры) должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими;
 - (d) должны быть криминализованы соответствующие дополнительные деяния к преступлению отмыwania денег, в том числе соучастие, объединение или сговор с целью совершения преступления, попытка, пособничество или подстрекательство, содействие и консультирование в совершении преступления, если только это не запрещено фундаментальными принципами национального законодательства.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 4 (КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ)

А. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИОРИТЕТОВ И СТРУКТУРА ВОЗВРАЩЕНИЯ АКТИВОВ

1. Страны должны пересмотреть свой режим возврата активов, чтобы обеспечить его постоянную эффективность, а также предоставить достаточное количество ресурсов для эффективного возврата активов.
2. В соответствии с Рекомендацией 2, страны должны обеспечить наличие у них необходимых внутренних механизмов сотрудничества и координации, а также ведомственных структур, позволяющих эффективно использовать приведенные ниже меры.

В. ПРЕСТУПНОЕ ИМУЩЕСТВО И ИМУЩЕСТВО СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ СТОИМОСТИ

3. Понятие *преступное имущество* и *имущество соответствующей стоимости* распространяется на имущество, находящееся в собственности или во владении третьих лиц, но без ущемления прав добросовестных третьих лиц. Примерами ситуаций, когда имущество находится в собственности или во владении недобросовестных третьих лиц и может рассматриваться как преступное имущество или имущество соответствующей стоимости, являются:
 - (а) когда имущество находится под эффективным контролем обвиняемого или лица, находящегося под следствием и, например, пребывает во владении или собственности членов семьи, сообщников или юридических лиц и образований; или
 - (б) если имущество было подарено или передано третьему лицу за сумму, значительно превышающую рыночную стоимость или существенно ниже рыночной стоимости.

С. ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

4. В ответ на соответствующую информацию страны должны предоставить ПФР или другому компетентному органу возможность принимать незамедлительные меры, прямо или косвенно, чтобы отказать в проведении или приостановить подозрительную с точки зрения наличия признаков отмывания денег, финансирования терроризма или предикатных преступлений операцию. Необходимо указывать максимальную продолжительность данной меры и предоставить достаточное количество времени для анализа операции, а также для инициирования, при необходимости, компетентными органами действий по замораживанию или аресту.

5. Страны должны иметь меры, в том числе законодательные, которые позволят их компетентным органам оперативно принимать обеспечительные меры. Это должно включать в себя следующее:
 - (а) разрешить подачу первоначального ходатайства о замораживании или аресте преступного имущества и имущества соответствующей стоимости без требования присутствия всех сторон (т.е. *ex parte*) или без предварительного уведомления⁷; и
 - (б) обеспечительные меры не должны содержать в себе необоснованных или неоправданно ограничительных условий для эффективных действий, например, необходимости демонстрации риска утраты активов.
6. Если необходимо действовать максимально оперативно, страны должны разрешить компетентным органам замораживать и арестовывать преступное имущество, а также имущество соответствующей стоимости без постановления суда, с последующим пересмотром таких действий в судебном порядке в течение определенного периода времени. Если процедура замораживания и/или ареста без постановления суда несовместима с фундаментальными принципами национального законодательства, страна может использовать альтернативный механизм, если он позволяет ее компетентным органам достаточно быстро систематически принимать меры для предотвращения растраты преступного имущества и имущества соответствующей стоимости.
7. Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие их компетентным органам предпринимать шаги, которые предотвратят или аннулируют действия, наносящие ущерб способности страны замораживать, арестовывать или конфисковывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости.

D. КОНФИСКАЦИЯ

8. Странам необходим всеобъемлющий комплекс мер, в том числе законодательных, позволяющих конфисковывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости, включая меры, указанные в пунктах (9) (13) ниже. Какие меры или их сочетание будут применяться, зависит от обстоятельств дела. Очень важно, чтобы такие меры применялись с соблюдением материальных и процессуальных прав и гарантий, которые могут быть затронуты конфискацией.

⁷ *Ex parte* процедуры могут быть предметом соответствующих гарантий в соответствии с внутренним законодательством, включая инициирование уведомления или пересмотр между сторонами (*inter partes*) после применения обеспечительной меры.

9. Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные, для обеспечения возможности конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости в связи с осуждением лица.
10. В той степени, в которой такое требование соответствует фундаментальным принципам национального законодательства, страны должны принимать меры, в том числе законодательные, которые позволяют распространить конфискацию на другое имущество лица, осуждаемого за отмывание денег, предикатные преступления⁸ или финансирование терроризма, если суд приходит к выводу, что такое имущество получено в результате преступной деятельности⁹.
11. Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные, для обеспечения возможности конфискации преступного имущества без вынесения приговора (конфискация, не основанная на осуждении) в отношении дел, связанных с отмыванием денег, предикатными преступлениями¹⁰ или финансированием терроризма, в той степени, в которой это требование соответствует фундаментальным принципам национального законодательства. Страны могут применять гибкий подход к осуществлению конфискации, не основанной на осуждении.
12. Странам следует рассмотреть возможность принятия мер, которые требуют от правонарушителя подтвердить законность происхождения имущества, предположительно подлежащего конфискации.

Е. ВОЗВРАЩЕНИЕ АКТИВОВ И НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ

13. Страны должны предоставить возможность своим компетентным и налоговым органам сотрудничать и, при необходимости, координировать и обмениваться информацией внутри страны с целью активизации усилий по возврату активов и поддержке процедуры выявления преступного имущества. В соответствующих случаях при наличии налогового обязательства это может способствовать взысканию таких обязательств налоговыми органами.

⁸ Страны могут ограничить применение расширенной конфискации серьезными преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3.

⁹ При определении того, получено ли данное имущество в результате преступной деятельности, речь может идти, например, о том, представляет ли это имущество доход от преступного образа жизни или его стоимость несоизмерима с законным доходом осужденного.

¹⁰ Страны могут ограничить применение конфискации, не основанной на осуждении, серьезными преступлениями в соответствии с Рекомендацией 3.

Г. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ, ВОЗВРАТ И РАСПОРЯЖЕНИЕ АКТИВАМИ

14. Страны должны иметь эффективные механизмы управления, обеспечения сохранности и, при необходимости, распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом. Сохранение стоимости имущества должно включать в себя продажу имущества до конфискации, где это необходимо.
15. Странам следует рассмотреть возможность создания фонда возврата активов, в который будет передано все или только часть конфискованного имущества для нужд правоохранительных органов, здравоохранения, образования или других соответствующих целей.
16. Страны должны обеспечить наличие мер, которые позволят им исполнить постановление о конфискации и реализовать имущество или ценности, подпадающие под действие постановления о конфискации, что приведет к окончательному лишению имущества или ценностей, на которые распространяется постановление.
17. Страны должны иметь механизмы для возвращения конфискованного имущества его прежним законным владельцам или использовать его с целью выплаты компенсаций жертвам преступлений.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 5 (ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА)

А. ЦЕЛИ

1. Рекомендация 5 была разработана, чтобы предоставить странам правовые основания преследовать лиц, которые финансируют терроризм, и применять к ним уголовные санкции. Учитывая тесную связь между международным терроризмом и, среди прочего, отмыванием денег, другой целью Рекомендации 5 является подчеркивание этой связи через обязательство стран включать преступления финансирования терроризма в качестве предикатного преступления к отмыванию денег.

В. ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

2. Преступление финансирования терроризма должно распространяться на любое лицо, которое сознательно предоставляет или собирает средства любым образом, непосредственно или косвенно, с незаконным намерением их использовать или с осознанием, что они предназначены для использования, полностью или частично: (a) для осуществления террористического акта (актов), (b) террористической организацией или (c) отдельным террористом.
3. Финансирование терроризма включает в себя финансирование поездок физических лиц, которые направляются в страну, не являющуюся страной их проживания или гражданства, для совершения, планирования или подготовки террористических актов или участия в них, а также проведения или прохождения обучения террористической деятельности.
4. Для соответствия этой Рекомендации криминализация финансирования терроризма только на основании криминализации деяний содействия и подстрекательства, попытки или сговора к терроризму недостаточна.
5. Преступление финансирования терроризма должно распространяться на любые средства или иные активы, полученные как из законного, так и из незаконного источника.
6. Требование, чтобы средства или иные активы: (a) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта (актов) или (b) были связаны с конкретным террористическим актом (актами), не должно быть обязательным для квалификации преступления финансирования терроризма.
7. Страны должны обеспечить, чтобы умысел и осознание, необходимые для доказывания преступления финансирования терроризма, могли быть установлены на основании объективных фактических обстоятельств.

8. К физическим лицам, осуждаемым за финансирование терроризма, должны применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие уголовные санкции (меры).
9. Уголовная ответственность и санкции (меры), а где это невозможно (из-за несоответствия фундаментальным принципам национального законодательства) — гражданская или административная ответственность и санкции (меры) должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельных уголовных, гражданских или административных процедур в отношении юридических лиц в странах, где допускается более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими.
10. Преступлением должна быть также признана попытка совершения преступления финансирования терроризма.
11. Преступлением должно быть признано также любое из следующих видов деяний:
 - (a) участие в качестве сообщника в преступлении, определенном в пунктах 2 или 9 данной Пояснительной записки;
 - (b) организация или направление других лиц для совершения преступления, определенного в пунктах 2 или 9 данной Пояснительной записки;
 - (c) содействие в совершении одного или более преступлений, определенных в пунктах 2 или 9 данной Пояснительной записки, группой лиц, действующих с общей целью. Такое содействие должно быть намеренным и осуществляться либо (i) с целью содействия преступной деятельности или преступной цели этой группы, когда такая деятельность или цель предусматривает совершение преступления финансирования терроризма, либо (ii) со знанием о намерении группы совершить преступление финансирования терроризма.
12. Преступление финансирования терроризма должно применяться независимо от того, находится или нет лицо, которое обвиняется в совершении этого преступления (преступлений), в той же стране, в которой находится террорист/террористическая организация (террористы/террористические организации) или были/будут совершены террористические акты (акт).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 6 (ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ТЕРРОРИЗМОМ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА)

А. ЦЕЛИ

1. Рекомендация 6 требует от каждой страны применять целевые финансовые санкции во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН, которые требуют от стран незамедлительно заморозить средства и другие активы и обеспечить, чтобы никакие средства и другие активы не становились доступными для или в пользу: (i) любого лица¹¹ или организации, установленных Советом Безопасности ООН (Совет Безопасности) на основании Главы VII Устава ООН, как требуется резолюцией Совета Безопасности 1267 (1999) и резолюциями в ее развитие¹², или (ii) любого лица или организации, установленных в этой стране, в соответствии с резолюцией Совета Безопасности 1373 (2001).
2. Следует подчеркнуть, что ни одно из обязательств в Рекомендации 6 не предназначено для того, чтобы заменить другие меры или обязательства, которые уже существуют в отношении денежных средств или иного имущества в контексте уголовного, гражданского или административного расследования или судебного разбирательства, как этого требует Рекомендация 4 (конфискация и обеспечительные меры)¹³. Меры, принимаемые согласно Рекомендации 6, могут приниматься компетентным органом или судом и дополнять уголовные процедуры в отношении установленного лица или организации, но не должны ставиться в зависимость от существования таких разбирательств. Вместо этого в центре внимания Рекомендации 6 находятся профилактические меры, необходимые и единственные в своем роде в контексте прекращения движения средств или иного имущества для террористических групп и использования средств или иного имущества террористическими группами. При определении рамок или

¹¹ Юридическое или физическое лицо.

¹² Рекомендация 6 применима ко всем настоящим и будущим резолюциям в развитие резолюции 1267 (1999) и любым будущим резолюциям Совета Безопасности ООН, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования терроризма. На момент издания этой Пояснительной записки (февраль 2012 г.) резолюциями в развитие резолюции 1267 (1999) являются: 1333 (2000), 1363 (2001), 1390 (2002), 1452 (2002), 1455 (2003), 1526 (2004), 1617 (2005), 1730 (2006), 1735 (2006), 1822 (2008), 1904 (2009), 1988 (2011) и 1989 (2011).

¹³ На основании требований, установленных, например, в *Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г., Венская конвенция)* и *Конвенции против трансграничной организованной преступности (2000 г., Палермская конвенция)*, которые содержат обязательства в отношении замораживания, изъятия и конфискации в контексте противодействия трансграничной преступности. Кроме того, *Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999 г., Конвенция о борьбе с финансированием терроризма)* содержит обязательства в отношении замораживания, изъятия и конфискации в контексте борьбы с финансированием терроризма. Эти обязательства существуют отдельно и помимо обязательств, установленных в Рекомендации 6 и в резолюциях Совета Безопасности ООН, относящихся к финансированию терроризма.

расширении поддержки для эффективной борьбы с финансированием терроризма страны должны также уважать права человека, верховенство закона и признавать права невиновных третьих сторон.

В. ВЫЯВЛЕНИЕ И УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ, ФИНАНСИРУЮЩИХ ИЛИ ПОДДЕРЖИВАЮЩИХ ТЕРРОРИСТИЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

3. Согласно резолюции 1267 (1999) и последующим резолюциям, установления, связанные с «Аль-Каидой», осуществляются Комитетом 1267, а установления, относящиеся к талибам и связанным с ними угрозам в Афганистане, осуществляются Комитетом 1988, и оба комитета действуют, руководствуясь Главой VII Устава ООН. Для резолюции 1373 (2001) установления осуществляются на национальном или наднациональном уровне, страной или странами, действующими по собственной инициативе или по запросу другой страны, в случае если страна, получающая запрос, считает, в соответствии с действующими правовыми принципами, что запрашиваемое установление осуществляется на разумных основаниях или подкрепляется достаточными основаниями подозревать или полагать, что установленные лица подходят под критерии, указанные в резолюции 1373 (2001), как отмечено в разделе E.
4. Странам необходимо иметь полномочия и эффективные процедуры или механизмы для выявления и инициирования предложений в отношении лиц и организаций, являющихся объектом резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие, в соответствии с обязательствами, изложенными в этих резолюциях Совета Безопасности¹⁴. Такие полномочия и процедуры или механизмы имеют важное значение для представления кандидатур лиц и организаций для внесения в перечни Совета Безопасности в рамках программ Совета Безопасности во исполнение этих резолюций Совета Безопасности. Страны также должны иметь полномочия и эффективные процедуры или механизмы для выявления и инициирования занесения в перечень лиц и организаций в соответствии с резолюцией 1373 (2001), согласно обязанностям, установленным в этой резолюции Совета Безопасности. Такие полномочия и процедуры или механизмы являются существенным условием выявления лиц и организаций, которые отвечают критериям, указанным в резолюции 1373 (2001), как отмечено в разделе E. Режим страны по применению резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие и резолюции 1373 (2001) должен включать следующие необходимые элементы:

¹⁴ Соответствующие резолюции Совета Безопасности не требуют, чтобы страны устанавливали лица или организации и подавали информацию о них соответствующим комитетам ООН, а требуют наличие полномочий, эффективных процедур и механизмов, чтобы быть в состоянии сделать это.

- (a) страны должны определить уполномоченный орган или суд в качестве ответственного за:
- (i) внесение в соответствующих случаях предложений в Комитет 1267 по установлению лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для этого, как указано в резолюции Совета Безопасности 1989 (2011) (по «Аль-Каиде») и связанных резолюциях, если этот орган принимает такое решение и считает достаточными доказательства соответствия критериям внесения в перечень;
 - (ii) внесение в соответствующих случаях предложений в Комитет 1988 по установлению лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для этого, как указано в резолюции Совета Безопасности 1988 (2011) (по «Талибану») и тем, кто связан с талибами и представляет угрозу миру, стабильности и безопасности в Афганистане) и связанных резолюциях, если этот орган принимает такое решение и считает достаточными доказательства соответствия критериям внесения в перечень; а также
 - (iii) внесение в перечень лиц или организаций, которые отвечают конкретным критериям для внесения в перечень, как сформулировано в резолюции 1373 (2001), по собственной инициативе или в случае необходимости после изучения и исполнения запроса другой страны, если получившая этот запрос страна считает, в соответствии с применимыми правовыми принципами, что запрос о внесении в перечень имеет разумные или достаточные основания подозревать или полагать, что предлагаемые лица или организации отвечают критериям для внесения в перечень, согласно резолюции 1373 (2001), как отмечено в разделе E;
- (b) страны должны иметь механизм(-ы) для определения кандидатов для внесения в перечень на основе критериев, изложенных в резолюции 1988 (2011) и резолюции 1989 (2011) и связанных с ними резолюциях, а также резолюции 1373 (2001) (см. раздел E, содержащий конкретные критерии для внесения в перечень из соответствующих резолюций Совета Безопасности). Это включает наличие полномочий и эффективных процедур или механизмов для рассмотрения и реализации, при необходимости, действий, предпринятых в рамках механизмов замораживания других стран, в соответствии с резолюцией 1373 (2001). Чтобы обеспечить развитие эффективного сотрудничества между странами, при получении запроса страны должны быстро определять, имеют ли они удовлетворительное подтверждение, в соответствии с применимыми (над-)национальными принципами, наличия

в запросе разумных оснований подозревать или считать, что предлагаемое к занесению в перечень лицо соответствует критериям для внесения в перечень резолюции 1373 (2001), как указано в разделе E;

- (с) компетентный орган (органы) должен иметь надлежащие правовые полномочия и процедуры или механизмы для сбора или затребования максимально возможного объема информации из всех имеющих отношение к делу источников для выявления лиц и организаций, которые в соответствии с разумными основаниями для подозрения отвечают критериям для внесения в перечень в соответствующих резолюциях Совета Безопасности;
- (d) при принятии решения о том, следует ли внести в перечень (внести предложение о внесении в перечень), страны должны применять доказательственный стандарт обоснования наличия «разумных оснований» или «разумной основы». Для внесения в перечень, согласно резолюции 1373 (2001), компетентный орган каждой страны применяет национальные правовые нормы в отношении качества и объема доказательств для определения наличия «разумных оснований» или «разумной основы» для внесения в перечень лица или организации и, следовательно, инициирования механизма замораживания. Это не зависит от того, выдвинуто ли предложение на основании собственной соответствующей инициативы или по запросу другой страны. Такое (предложения по) внесение в перечень не должно зависеть от наличия уголовного дела;
- (e) при внесении кандидатур имен в Комитет 1267 для включения в санкционный список «Аль-Каиды», согласно резолюции 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие, страны должны:
 - (i) следовать процедурам и стандартным формам, принятым Комитетом 1267, для включения в перечень;
 - (ii) предоставить как можно больше относящейся к делу информации по предлагаемому лицу, в частности идентификационной, позволяющей точно и достоверно идентифицировать отдельных лиц, группы, предприятия и организации, а также в максимально возможном объеме информацию, необходимую Интерполу для выдачи специального уведомления;
 - (iii) изложить обстоятельства дела, содержащие, настолько подробно, насколько это возможно, основания для внесения в перечень, включая: конкретную информацию в обоснование того, что данный человек или юридическое лицо отвечает соответствующим критериям внесения в перечень (см. раздел E, где указаны конкретные критерии внесения в перечень соответствующих резолюций Совета Безопасности); характер информации; под-

- тверждающую информацию или документы, которые могут быть предоставлены; детали любой связи между предполагаемым к внесению в перечень лицом и любым уже внесенным лицом или организацией. Это изложение обстоятельств дела должно иметь разрешение для передачи по запросу, кроме той части, которую страна определяет как конфиденциальную при ее передаче Комитету 1267;
- (iv) указать возможность предания гласности наименования государства, которое внесло предложение для включения в перечень;
- (f) при предложении имен в Комитет 1988 для включения в список по санкциям по «Талибану», в соответствии с резолюцией 1988 (2011) и резолюциями в ее развитие, страны должны:
- (i) следовать процедурам, принятым Комитетом 1988, для включения в перечень;
 - (ii) предоставлять как можно больше существенной информации по предлагаемому лицу, в частности достаточную идентификационную информацию, позволяющую точно и достоверно идентифицировать лиц, группы, предприятия и организации, и в максимально возможной степени информацию, требуемую Интерполом для выдачи Специального уведомления; а также
 - (iii) изложить обстоятельства дела, которые в максимально возможной степени содержат подробности относительно оснований для включения в перечень, в том числе: конкретную информацию в обоснование решения о том, что лицо или организация отвечает соответствующему критерию включения в перечень (см. раздел E, содержащий конкретные критерии включения в перечень, согласно соответствующим резолюциям Совета Безопасности); характер информации; подтверждающую информацию или документы, которые могут быть предоставлены; а также подробную информацию о любой связи между предлагаемым к включению в перечень лицом и любым лицом или организацией, уже находящимися в списке. Это изложение обстоятельств дела должно иметь разрешение для передачи по запросу, кроме той части, которую страна определяет как конфиденциальную при ее передаче Комитету 1988;
- (g) при запросе в другую страну для осуществления действий, инициированных в рамках механизмов замораживания, которые были реализованы в соответствии с резолюцией 1373 (2001), запрашивающая страна должна предоставить настолько подробно, насколько возможно, информацию о кандидатуре, в частности, достаточную идентификационную

онную информацию, позволяющую точно и достоверно идентифицировать лица и организации; и конкретную информацию в обоснование решения о том, что лицо или организация отвечает соответствующему критерию включения в перечень (см. раздел E, в котором содержатся конкретные критерии включения в перечень соответствующих резолюций Совета Безопасности);

- (h) страны должны иметь процедуры, позволяющие действовать в одностороннем порядке в отношении лица или организации, которые были идентифицированы и включение которых в перечень (предложение о включении) находится на стадии рассмотрения.

С. ЗАМОРАЖИВАНИЕ И ЗАПРЕЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМИ АКТИВАМИ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ

- 5. Государства обязаны без промедления применить целевые финансовые санкции в отношении лиц и организаций, установленных Комитетом 1267 и Комитетом 1988 (в случае резолюции 1267 (1999) и резолюций в ее развитие), когда эти комитеты действуют в рамках Главы VII Устава ООН. В контексте резолюции 1373 (2001) обязательство для стран применять без промедления меры замораживания и запрещать действия со средствами или иным имуществом установленных лиц и организаций возникает после установления на (над-)национальном уровне, либо «по собственной инициативе» страны, или по запросу другой страны, если страна, получившая запрос, считает в соответствии с применимыми (над-)национальными принципами, что запрос на включение в перечень имеет достаточные основания либо имеются разумные основания подозревать или считать, что предлагаемое к занесению в перечень лицо соответствует критериям для внесения в перечень резолюции 1373 (2001), как указано в разделе E.
- 6. Страны должны сформировать необходимые юридические полномочия и определить компетентные национальные органы, ответственные за внедрение и наложение целевых финансовых санкций в соответствии со следующими стандартами и процедурами:
 - (a) страны¹⁵ должны требовать от всех физических и юридических лиц в пределах страны заморозить, без промедления и без предварительного уведомления, средства или иное имущество установленных лиц и организаций. Это обязательство должно распространяться на все

¹⁵ В случае Европейского союза (ЕС), который является наднациональной юрисдикцией для целей Рекомендации 6, законодательство ЕС применяется следующим образом. Активы установленных лиц и организаций замораживаются инструкциями ЕС и изменениями к ним. Государства — члены ЕС могут быть вынуждены принять дополнительные меры для реализации замораживания, и все физические и юридические лица внутри ЕС должны признавать это замораживание и не предоставлять средства установленным лицам и организациям.

средства или иное имущество, находящиеся в собственности или под контролем установленных лиц или организаций, а не только на те, которые могут быть связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой; на средства или иное имущество, которые полностью или совместно находятся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц или организаций; а также на средства или иное имущество, полученные или приобретенные за счет средств или других активов, принадлежащих или контролируемых, прямо или косвенно, установленными лицами или организациями; а также на средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по указанию установленных лиц или организаций;

- (b) страны должны запретить своим гражданам, а также любым лицам и организациям в пределах своей юрисдикции предоставлять любые средства или иное имущество, экономические или финансовые ресурсы или иные связанные услуги, прямо или косвенно, полностью или совместно, во благо установленных лиц и организаций; организаций, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем установленных лиц или организаций; лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций при отсутствии соответствующей лицензии, разрешения или иного уведомления, на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности (см. раздел E ниже);
- (c) страны должны иметь механизмы для доведения сведений об установленных лицах до финансового сектора и УНФПП сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств по принятию мер в рамках механизмов замораживания;
- (d) страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП¹⁶ сообщать в компетентные органы о любых замороженных средствах или мерах, предпринятых в соответствии с запретительными требованиями соответствующих резолюций Совета Безопасности, в том числе о попытках операций, и обеспечить, чтобы такая информация эффективно использовалась компетентными органами;
- (e) при реализации требований Рекомендации 6 страны должны принять эффективные меры для защиты прав честной третьей стороны, которая действует добросовестно.

¹⁶ Резолюции Совета Безопасности относятся ко всем физическим и юридическим лицам внутри страны.

D. ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ПЕРЕЧНЯ, РАЗМОРАЖИВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОСТУПА К ЗАБЛОКИРОВАННЫМ СРЕДСТВАМ ИЛИ ПРОЧИМ АКТИВАМ

7. Страны должны разрабатывать и внедрять публично известные процедуры для направления запросов об исключении из перечня в Совет Безопасности в отношении лиц и организаций, установленных в соответствии с резолюцией 1267 (1999) и резолюциями в ее развитие, которые, с точки зрения страны, не соответствуют или более не отвечают критериям внесения в перечень. Как только Комитет 1267 или Комитет 1988 исключает лицо или организацию из списка, обязательство по замораживанию прекращается. В случае запросов на исключение из перечня, связанных с «Аль-Каидой», такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, принятым Комитетом 1267 в рамках резолюций Совета Безопасности 1730 (2006), 1735 (2006), 1822 (2008), 1904 (2009), 1989 (2011) и любой из резолюций в их развитие. В случае запросов на исключение из перечня, связанных с «Талибаном» и связанных с ним угроз миру, безопасности и стабильности в Афганистане, такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, принятым Комитетом 1988 в рамках резолюций Совета Безопасности 1730 (2006), 1735 (2006), 1822 (2008), 1904 (2009), 1988 (2011) и любых резолюций в их развитие.
8. Для лиц и организаций, установленных согласно резолюции 1373 (2001), страны должны иметь соответствующие правовые полномочия и процедуры или механизмы для исключения из списков и размораживания средств или иных активов лиц и организаций, которые более не отвечают критериям внесения в перечень. Страны должны также иметь процедуры, которые позволяли бы по запросу рассматривать решение об установлении в суде или другом независимом компетентном органе.
9. Для лиц или организаций с таким же или похожим именем, как у установленных лиц или организаций, которые были случайно затронуты механизмом замораживания (т.е. ложное срабатывание), страны должны разработать и внедрить публично известные процедуры по размораживанию средств или иного имущества таких лиц или организаций своевременным образом после подтверждения того, что лицо или организация не является установленным лицом или организацией.
10. В случаях, когда страны устанавливают, что средства или иное имущество лиц и организаций, установленных Советом Безопасности или одним из его соответствующих комитетов по санкциям, необходимы для покрытия базовых расходов, для оплаты некоторых видов сборов, платежей и расходов на обслуживание или для покрытия чрезвычайных расходов, страны должны разрешать доступ к таким средствам или иному имуществу в соответствии с процедурами, изложенными в резолюции Совета Безопасности

сти 1452 (2002) и любых резолюциях в ее развитие. На тех же основаниях страны должны разрешить доступ к средствам или иному имуществу, если меры по замораживанию применяются к лицам и организациям, установленным на (над-)национальном уровне в соответствии с резолюцией 1373 (2001) и как это предписано резолюцией 1963 (2010).

11. Страны должны создать механизм, посредством которого включенное в перечень лицо или организация могли бы оспорить это включение в компетентном органе или суде. Что касается внесения в санкционный перечень в отношении «Аль-Каиды», страны должны информировать перечисленных лиц и организации о существовании Канцелярии омбудсмана ООН в соответствии с резолюцией 1904 (2009) для петиций об исключении из списка.
12. Страны должны располагать механизмами для информирования финансового сектора и УНФПП об исключении из перечня и о размораживании сразу же после принятия такой меры, а также механизмами предоставления надлежащих инструкций, особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, включая УНФПП, которые могут быть держателями целевых средств или иного имущества, об их обязанностях в связи с исключением из перечня и размораживанием.

Е. КРИТЕРИИ ВНЕСЕНИЯ В ПЕРЕЧЕНЬ ООН

13. Критериями для установления, как указано в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, являются:
 - (а) **резолюции Совета Безопасности 1267 (1999), 1989 (2011) и резолюции в их развитие¹⁷:**
 - (i) любое лицо или организация, участвующие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении терактов или деятельности, совместно с, под именем, от имени или в подержку; в поставке, продаже или передаче оружия и связанных с ними материальных средств; вербовке или иной поддержке действия или деятельности «Аль-Каиды» или любой ячейки, филиала, отколовшейся группы или их производных¹⁸; или
 - (ii) любое предприятие, которое принадлежит или контролируется, прямо или косвенно, любым лицом или организацией, включен-

¹⁷ Рекомендация 6 применима ко всем имеющимся и будущим резолюциям в развитие резолюции 1267 (1999). На момент публикации данной Пояснительной записки (февраль 2012 г.) резолюциями в развитие резолюции 1267 (1999) являются резолюции 1333 (2000), 1367 (2001), 1390 (2002), 1455 (2003), 1526 (2004), 1617 (2005), 1735 (2006), 1822 (2008), 1904 (2009), 1988 (2011) и 1989 (2011).

¹⁸ Пункт 2 резолюции 1617 (2005) далее определяет критерии понятия *ассоциированы с «Аль-Каидой» или Усамой бен Ладеном*.

ными в перечень по санкциям в рамках подраздела 13 (а) (i), или лицами, действующими от их имени или по их указанию;

(b) резолюции Совета Безопасности 1267 (1999), 1988 (2011) и резолюции в их развитие:

- (i) любое лицо или организация, участвующие в финансировании, планировании, содействии, подготовке или совершении терактов или деятельности, совместно с, под именем, от имени или в поддержку; в поставке, продаже или передаче оружия и связанных с ними материальных средств; вербовке или иной поддержке действий или деятельности включенных в перечень и других лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с «Талибаном» и представляющих угрозу для мира, стабильности и безопасности Афганистана; или
- (ii) любое предприятие, которое находится в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, включенных в перечень в соответствии с подразделом 13 (b) (i) настоящего подпункта, или лиц, действующих от их имени или по их указанию;

(c) резолюция Совета Безопасности 1373 (2001):

- (i) любое лицо или организация, которые совершают или пытаются совершить террористические акты или которые участвуют или содействуют совершению террористических актов;
- (ii) любая организация, которая находится в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, включенных в перечень в соответствии с подразделом 13 (c) (i) настоящего подпункта; или
- (iii) любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, установленных в соответствии с подразделом 13 (c) (i) настоящего подпункта.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 7 (ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С РАСПРОСТРАНЕНИЕМ ОМУ)

А. ЦЕЛИ

1. Рекомендация 7 требует от стран применять целевые финансовые санкции¹⁹ для выполнения резолюций Совета Безопасности ООН, которые требуют от стран замораживать безотлагательно средства или иное имущество и обеспечить недоступность средств и иного имущества для или в пользу любого лица²⁰ или организации, установленных Советом Безопасности ООН в рамках Главы VII Устава ООН во исполнение резолюций Совета Безопасности, относящихся к предупреждению и предотвращению финансирования распространения оружия массового уничтожения²¹.
2. Следует подчеркнуть, что ни одно из требований в Рекомендации 7 не ставит перед собой цель заменить другие меры или обязательства, которые уже могут иметься в отношении средств или иного имущества в контексте уголовного, гражданского или административного расследования или преследования по суду, как требуется международными договорами или резолюциями Совета Безопасности относительно нераспространения оружия массового уничтожения²². В соответствии с требованиями Совета Безопасности

¹⁹ Рекомендация 7 фокусируется на целевых финансовых санкциях. К ним относятся конкретные ограничения, изложенные в резолюции 2231 (2015) Совета Безопасности (см. пункты 6 (с) и (d) приложения В). Однако следует отметить, что соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН намного шире и предписывают иные типы санкций (такие, как запреты на поездки) и иные типы финансовых положений (такие, как финансовые запреты на основе видов деятельности и положения о бдительности). В отношении других видов финансовых положений ФАТФ опубликовала необязательное для выполнения руководство, которое юрисдикциям предлагается учитывать при реализации соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН.

²⁰ Физическое или юридическое лицо.

²¹ Рекомендация 7 применима ко всем настоящим резолюциям Совета Безопасности, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения, любым будущим резолюциям в их развитие и любым будущим резолюциям Совета Безопасности, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. На момент выпуска этой Пояснительной записки (июнь 2017 г.) резолюциями Совета Безопасности, применяющими целевые финансовые санкции в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения, являются 1718 (2006), 1874 (2009), 2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) и 2356 (2017).

Резолюция 2231 (2015), одобряющая совместный комплексный план действий, прекратила действие всех положений резолюций, касающихся Ирана и финансирования распространения ОМУ, включая 1737 (2006), 1747 (2007), 1803 (2008) и 1929 (2010), но установила конкретные ограничения, включая целевые финансовые санкции. Это отменяет санкции в рамках поэтапного подхода, предусматривающего взаимные обязательства, одобренные Советом Безопасности. День начала реализации СКПД был назначен на 16 января 2016 г.

²² На основании требований, установленных, например, в *Договоре о нераспространении ядерного оружия*, *Конвенции по биологическому и токсическому оружию*, *Конвенции по химическому оружию* и *резолюций Совета Безопасности 1540 (2004) и 2235(2016)*. Эти обязательства существуют отдельно и помимо обязательств, установленных в Рекомендации 7 и в Пояснительной записке к ней.

сти ООН (Совет Безопасности), Рекомендация 7 нацелена на превентивные меры, которые необходимы и уникальны в контексте прекращения потоков денежных средств или иного имущества в целях распространения ОМУ и к лицам, занимающимся распространением ОМУ, а также в контексте использования денежных средств или иного имущества для распространения ОМУ или лицами, занимающимися распространением ОМУ.

V. УСТАНОВЛЕНИЯ

3. Установления осуществляются Советом Безопасности в приложениях к соответствующим резолюциям или комитетами Совета Безопасности, созданными во исполнение этих резолюций. Не существует конкретного обязательства для стран — членов ООН вносить предложения об установлении в Совет Безопасности или в соответствующий (-ие) комитет (-ы) Совета Безопасности. Однако на практике Совет Безопасности или комитет (-ы) в первую очередь полагаются на запросы государств-членов об установлении. Резолюция 1718 (2006) предусматривает, что соответствующий комитет будет формировать указания по мере необходимости в помощь выполнению требований, налагаемых этой резолюцией и резолюциями в ее развитие. В резолюции 2231 (2015) предусматривается, что Совет Безопасности должен принимать необходимые практические меры для непосредственного выполнения задач, связанных с имплементацией резолюции.
4. Страны могли бы рассмотреть возможность создания органа и эффективных процедур или механизмов для формирования предложений по установлению лиц и организаций в Совет Безопасности на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. В этом отношении страны могли бы рассмотреть следующие элементы:
 - (а) определение уполномоченного органа (органов) или исполнительной, или судебной власти, отвечающего за:
 - (i) Внесение, при необходимости, предложений в Санкционный комитет 1718 об установлении лиц или организаций, которые соответствуют конкретным критериям для установления, как изложено в резолюции 1718 (2006) и резолюциях в ее развитие²³, в соответствии с решением данного органа и при достаточных основаниях, подтверждающих соответствие критериям для установления

²³ Рекомендация 7 применима ко всем принятым и будущим резолюциям в развитие резолюции 1718 (2006). На момент публикации данной Пояснительной записки (июнь 2017 г.) резолюциями в развитие резолюции 1718 (2006) являются резолюции 1874 (2009), 2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) и 2356 (2017).

(см. раздел Е о конкретных критериях на установление, связанных с соответствующими резолюциями Совета Безопасности);

- (ii) Внесение, при необходимости, предложений в Совет Безопасности об установлении лиц или организаций, которые соответствуют конкретным критериям для установления, как изложено в резолюции 2231 (2015) и резолюциях в ее развитие, в соответствии с решением данного органа и при достаточных основаниях, подтверждающих соответствие критериям для установления (см. раздел Е о конкретных критериях на установление, связанных с соответствующими резолюциями Совета Безопасности);
- (b) наличие механизма(-ов) для определения кандидатов для включения в перечень на основании критериев, установленных в резолюциях 1718 (2006), 2231 (2015) и резолюциях в их развитие (см. раздел Е о конкретных критериях на установление соответствующих резолюций Совета Безопасности). В соответствии с применимыми (над)национальными принципами такие процедуры должны позволять принимать решение о том, существуют ли разумные основания или предпосылки для внесения предложения о включении в перечень;
- (c) наличие соответствующих правовых полномочий, процедур и механизмов для сбора или затребования как можно большего количества информации из всех соответствующих источников для идентификации лиц или организаций, которые, на основании разумных предпосылок либо на основаниях, позволяющих обоснованно подозревать или полагать, соответствуют критериям на включение в перечень, содержащимся в соответствующих резолюциях Совета Безопасности;
- (d) при решении вопроса о том, направлять или нет предложение о включении в перечень, учитывать критерии в разделе Е данной Пояснительной записки. При подготовке предложений об установлении компетентный орган каждой страны применяет правовые стандарты своей правовой системы с учетом прав человека, уважения верховенства закона и признания прав невиновных третьих сторон;
- (e) при внесении предложений по лицам в Санкционный комитет 1718 в соответствии с резолюцией 1718 (2006) и резолюциями в ее развитие или в Совет Безопасности в соответствии с резолюцией 2231 (2015) и резолюциями в ее развитие предоставить как можно более подробные сведения:
 - (i) об имени (наименовании) предлагаемого лица, в частности достаточной идентификационной информации для точной и однозначной идентификации лиц и организаций; и

(ii) о конкретной информации в поддержку решения о том, что лицо или организация подпадает под соответствующие критерии для установления (см. раздел E о конкретных критериях соответствующих резолюций Совета Безопасности);

(f) наличие процедур, дающих возможность, при необходимости, действовать *ex parte* против лица или организации, которые были идентифицированы и в отношении которых рассматривается предложение об установлении.

C. ЗАМОРАЖИВАНИЕ И ЗАПРЕТ ДЕЙСТВИЙ СО СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ

5. Страны обязаны применять целевые финансовые санкции безотлагательно к лицам и организациям, установленным:

(a) в случае резолюции 1718 (2006) и резолюций в ее развитие — Советом Безопасности в приложениях к соответствующим резолюциям или Санкционным комитетом 1718 Совета Безопасности²⁴;

(b) в случае резолюции 2231 (2015) и резолюций в ее развитие — Советом Безопасности, действуя на основании Главы VII Устава ООН.

6. Страны должны создать необходимые правовые основания и определить уполномоченные органы страны, ответственные за применение и обеспечение применения целевых финансовых санкций в соответствии со следующими стандартами и процедурами:

(a) страны²⁵ должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживать безотлагательно и без предварительного уведомления средства или иное имущество установленных лиц и организаций. Это обязательство должно распространяться на все средства или иное имущество, находящиеся в собственности или под контролем установленного лица или организации, а не только на те, которые могут быть связаны с конкретным актом, сговором или угрозой

²⁴ Как отмечается в резолюции 2270 (2016) (ОР32), это также относится к органам Правительства Корейской Народно-Демократической Республики или Рабочей партии Кореи, которые, по мнению стран, связаны с программами КНДР по созданию ядерных или баллистических ракет или с другой деятельностью, запрещенной резолюцией 1718 (2006) и последующими резолюциями.

²⁵ В случае Европейского союза (ЕС), который рассматривается ФАТФ как наднациональная юрисдикция в рамках Рекомендации 7, средства установленных лиц и организаций замораживаются, согласно решениям Совета ЕС по вопросам общей внешней политики и политики безопасности (ОВПБ) и инструкциям ЕС (с соответствующими изменениями). Государства — члены ЕС могут быть вынуждены принять дополнительные меры по применению замораживания, и все физические и юридические лица внутри ЕС обязаны соблюдать это замораживание и не предоставлять средства или иное имущество установленным лицам и организациям.

распространения ОМУ; на те средства или иное имущество, которые полностью или совместно находятся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц или организаций; и на средства или иное имущество, полученное или производное от средств или иного имущества, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем установленных лиц или организаций; а также на средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций;

- (b) страны должны обеспечить запрет на предоставление любых средств или иного имущества установленным лицам или организациям со стороны своих граждан или любых лиц или организаций на своей территории, за исключением случаев, когда на то имеется лицензия, разрешение или иное уведомление на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности (см. раздел E ниже);
- (c) страны должны иметь механизмы для доведения сведений об установленных лицах до финансовых учреждений и УНФПП сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний, особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств по принятию мер в рамках механизмов замораживания;
- d) страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП²⁶ сообщать в компетентные органы о любых замороженных средствах или мерах, предпринятых в соответствии с запретительными требованиями соответствующих резолюций Совета Безопасности, в том числе о попытках операций, и обеспечить, чтобы такая информация эффективно использовалась компетентными органами;
- (e) при реализации требований Рекомендации 7 страны должны принять эффективные меры для защиты прав честной третьей стороны, которая действует добросовестно;
- (f) страны должны принять соответствующие меры по мониторингу и обеспечению соблюдения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих законов или обязательных для исполнения мер, регулирующих обязательства в рамках Рекомендации 7. За невыполнение таких законов или обязательных для исполнения мер должны применяться гражданские, административные или уголовные санкции.

²⁶ Резолюции Совета Безопасности ООН применяются ко всем физическим и юридическим лицам внутри страны.

D. ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ПЕРЕЧНЯ, РАЗМОРАЖИВАНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К ЗАМОРОЖЕННЫМ СРЕДСТВАМ ИЛИ ИНОМУ ИМУЩЕСТВУ

7. Страны должны разработать и внедрить публично известные процедуры для подачи запросов на исключение из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или больше не соответствуют критериям для установления. После того как соответствующий Санкционный комитет исключил лицо или организацию из перечня, обязательство по замораживанию прекращается. В случае резолюции 1718 (2006) и резолюций в ее развитие такие процедуры и критерии должны соответствовать всем применимым инструкциям или процедурам, принятым Советом Безопасности во исполнение резолюции 1730 (2006) и всех резолюций в ее развитие, включая те, которые касаются механизма Контактного центра, созданного в соответствии с этой резолюцией. Страны должны предоставить возможность включенным в перечень лицам и организациям обращаться с запросом в Контактный центр по исключениям, созданный в соответствии с резолюцией 1730 (2006), или информировать включенные в перечень лица или организации о том, чтобы они обращались в Контактный центр непосредственно.
8. Для лиц или организаций с таким же или похожим именем, как у установленных лиц или организаций, которые случайно оказались затронуты механизмом замораживания (т.е. ложное срабатывание), страны должны разработать и внедрить общеизвестные процедуры для размораживания средств или иного имущества таких лиц или организаций своевременным образом после подтверждения того, что затронутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией.
9. Если страны установили, что условия для исключений, установленные в резолюции 1718 (2006) и резолюции 2231 (2015), выполняются, страны должны разрешить доступ к средствам или иному имуществу в соответствии с установленными в них процедурами.
10. Страны должны разрешить перевод на счета, замороженные в соответствии с резолюциями 1718 (2006) или 2231 (2015), процентов или других поступлений, которые приходят на эти счета, или платежей по контрактам, договорам или обязательствам, которые возникли до даты, когда эти счета подпали под положения этой резолюции, при условии, что такие проценты, другие поступления и платежи продолжают подпадать под эти положения и замораживаются.
11. Меры по замораживанию, принятые в соответствии с резолюцией 1737 (2006) и продолженные резолюцией 2231 (2015) или принятые во исполнение резолюции 2231 (2015), не запрещают установленному лицу или организации осуществлять любые платежи, которые должны осуществляться

в рамках контракта, заключенного им до включения в перечень такого лица или организации, при условии, что:

- (a) соответствующие страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещенными вещами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой помощью, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, упомянутыми в резолюции 2231 (2015) или каких-либо резолюциях в ее развитие;
 - (b) соответствующие страны определили, что этот платеж не получается непосредственно или косвенно лицом или организацией, на которые распространяются меры, предусмотренные в пункте 6 приложения В к резолюции 2231 (2015);
 - (c) соответствующие страны представили ранее уведомление в Совет Безопасности о намерении осуществить или получить такие платежи или разрешить, где применимо, размораживание средств, иных финансовых активов или экономических ресурсов в этих целях за 10 рабочих дней до получения такого разрешения²⁷.
12. Страны должны иметь механизмы для информирования финансового сектора и УНФПП об исключениях из списка и о размораживаниях сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний, особенно для финансовых учреждений и других лиц и организаций, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств, связанных с соблюдением мер по исключению из списка и размораживанию.

Е. КРИТЕРИИ ВНЕСЕНИЯ В ПЕРЕЧЕНЬ ООН

13. Критериями для внесения в перечень, как указано в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, являются:
- (a) **по КНДР — резолюции 1718 (2006), 2087 (2013), 2094 (2013) и 2270 (2016):**
 - (i) любое лицо или организация, участвующие в программах Кореической Народно-Демократической Республики, связанных с ядерным оружием, другими видами ОМУ и баллистическими ракетами;

²⁷ В случаях, когда установленное лицо или организация является финансовым учреждением, юрисдикции должны рассмотреть Руководство ФАТФ, изданное в качестве приложения к документу «Применение финансовых положений резолюций Совета Безопасности ООН по противодействию распространению оружия массового уничтожения», принятому в июне 2013 г.

- (ii) любое лицо или организация, обеспечивающие поддержку программам КНДР, связанным с ядерным оружием, другими видами ОМУ и баллистическими ракетами, в том числе незаконными путями;
 - (iii) любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (а) (i) или подпункте 13 (а) (ii)²⁸; или
 - (iv) любое юридическое лицо или организация, находящиеся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (а) (i) или подпункте 13 (а) (ii)²⁹;
 - (v) любое лицо или организация, которые содействовали уклонению от санкций или нарушению положений резолюций 1718 (2006) и 1874 (2009);
 - (vi) лицо или организация, которые внесли свой вклад в развитие запрещенных программ КНДР и видов деятельности, запрещенных резолюциями по КНДР, или в уклонение от положений этих резолюций; или
 - (vii) любой орган Правительства КНДР или Рабочей партии Кореи, или физическое или юридическое лицо, действующее от их имени или по их указанию, или любая организация, принадлежащая или контролируемая ими, которые, по мнению стран, связаны с ядерными или баллистическими ракетами КНДР или с другой деятельностью, запрещенной резолюцией 1718 (2006) и резолюциями в ее развитие;
- (b) **по Ирану — резолюция 2231 (2015):**
- (i) любое лицо или организация, участвующие, напрямую связанные или предоставляющие поддержку чувствительной деятельности Ирана в ядерной сфере, противоречащей обязательствам Ирана по совместному комплексному плану действий (СКПД) или разработке систем доставки ядерного оружия, в том числе посредством участия в закупках запрещенных предметов, товаров, оборудования, материалов и технологий, перечисленных в приложении В к резолюции 2231 (2015);

²⁸ Средства или активы этих лиц или организаций замораживаются независимо от того, установлены ли они конкретно Комитетом. Кроме того, резолюция 2270 (2016) ОР23 расширила сферу действия обязательств по целевым финансовым санкциям в соответствии с резолюцией 1718 (2006), применив их к судам компании Ocean Maritime Management Company, указанным в приложении III к резолюции 2270 (2016).

²⁹ То же.

- (ii) любое лицо или организация, оказывающие поддержку установленным лицам или организациям в уклонении или в деятельности, не соответствующей СКПД или резолюции 2231 (2015); и
- (iii) любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (b) (i), в подпункте 13 (b) (ii) и/или в подпункте 13 (b) (iii), или организаций, находящихся в их собственности или под их контролем.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 8 (НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ)

А. ВВЕДЕНИЕ

1. Учитывая разнообразие организационно-правовых форм, которыми обладают некоммерческие организации (НКО) в зависимости от страны, ФАТФ сформулировала функциональное определение понятия «НКО». Это определение основывается на деятельности и характеристиках организации, которые могут подвергнуть ее риску использования в целях финансирования терроризма, а не на том факте, что она функционирует на некоммерческой основе. В рамках этой Рекомендации под НКО подразумевается юридическое лицо, образование или организация, основным видом деятельности которых является сбор или распределение средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или братских целей или для осуществления других видов «добрых дел». Без ущерба Рекомендации 1 эта Рекомендация применяется только к тем НКО, которые подпадают под определение НКО, сформулированное ФАТФ. Она не применяется ко всем НКО.
2. НКО играют важнейшую роль в мировой экономике и во многих национальных экономических и социальных системах. Их усилия дополняют деятельность государства и бизнес-секторов в предоставлении важных услуг, утешения и надежды нуждающимся по всему миру. ФАТФ признает насущную необходимость предоставления этих важных услуг НКО, а также сложность оказания помощи нуждающимся, которые часто находятся в опасных районах и зонах конфликтов. ФАТФ восхищается усилиями НКО по преодолению различных кризисов. Кроме этого, ФАТФ признает решимость и усилия НКО по обеспечению прозрачности их деятельности и по предотвращению их использования для финансирования терроризма, в том числе благодаря разработке программ, нацеленных на сдерживание радикализма и воинственного экстремизма.
3. Некоторые НКО могут быть уязвимы для использования в целях финансирования терроризма по целому ряду причин. НКО пользуются общественным доверием, имеют доступ к значительным источникам финансирования, отличаются большой концентрацией наличных денег. Кроме того, некоторые НКО имеют глобальное присутствие, которое создает условия для национальных и международных операций и финансовых сделок, иногда в пределах или по соседству с регионами, которые наиболее подвержены террористической деятельности. В некоторых случаях террористические организации пользуются этими и другими особенностями НКО, чтобы проникнуть в некоторые НКО и злоупотребить финансовыми средствами и операциями НКО для

прикрытия или поддержки террористической деятельности. Кроме того, известны случаи, когда террористы создавали фиктивные НКО или занимались мошенническим сбором средств посредством НКО. В ходе продолжающейся международной кампании по борьбе с финансированием терроризма были выявлены случаи, когда террористы и террористические организации используют НКО для сбора и перемещения средств, оказания материально-технической поддержки, вербовки террористов или иной поддержки террористических организаций и операций. Такое использование НКО не только способствует террористической деятельности, но и подрывает доверие доноров и финансовых институтов, а также ставит под угрозу саму целостность НКО.

4. Таким образом, защита НКО от использования в целях ФТ является как важнейшим компонентом глобальных усилий по борьбе с терроризмом и его предотвращению, так и необходимым шагом для сохранения целостности НКО, донорского сообщества и используемых ими финансовых институтов. Меры по защите НКО от возможного использования в целях ФТ должны быть целенаправленными и соответствовать риск-ориентированному подходу. Важно также, чтобы такие меры осуществлялись с соблюдением странами Устава ООН и международного права. Это касается Международного права в области прав человека, международного законодательства по правам беженцев и международного гуманитарного права³⁰.

В. ЦЕЛИ И ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

5. Целью Рекомендации 8 является обеспечение того, чтобы НКО не использовались террористами и террористическими организациями: (i) с целью выдать себя за законный субъект; (ii) для использования законных организаций в качестве каналов для финансирования терроризма, в том числе с целью избежать мер по замораживанию счетов; или (iii) для сокрытия или тайного отвлечения средств, предназначенных для законных целей, но отвлеченных на террористические цели. В данной Пояснительной записке подход к достижению этой цели основывается на следующих общих принципах:
 - (а) использование НКО в целях ФТ требует от стран принятия целенаправленных и пропорциональных мер, основанных на риск-ориентированном подходе, для противодействия выявленным рискам. Риск-ориентированный подход имеет важное значение, учитывая разнообразие национальных секторов, различную степень риска

³⁰ См. также пункты 6 и 23 резолюции СБ ООН 2462(2019) и пункт 1 резолюции СБ ООН 2664(2022).

использования в целях ФТ, необходимость обеспечения дальнейшего развития законной деятельности НКО, а также ограниченность ресурсов и полномочий, имеющихся для борьбы с финансированием терроризма в каждой стране;

- (b) гибкость разработки национальных мер противодействия использованию НКО для финансирования терроризма и их дальнейшее видоизменение с течением времени крайне необходимы в условиях меняющегося характера угрозы финансирования терроризма;
- (c) основанные на риск-ориентированном подходе, целенаправленные, пропорциональные меры, принимаемые странами для защиты НКО от их использования в целях финансирования терроризма, не должны неоправданно нарушать или сдерживать законную деятельность НКО в соответствии с риск-ориентированным подходом. Напротив, такие меры должны способствовать повышению подотчетности и порождать большую уверенность среди НКО, сообщества доноров, финансовых институтов и общественности в том, что средства и услуги НКО доходят до законных благополучателей. Системы, способствующие достижению высокой степени подотчетности, добросовестности и общественного доверия к управлению и функционированию НКО, являются неотъемлемой частью обеспечения защиты НКО от их использования в целях финансирования терроризма;
- (d) от стран требуется выявлять и принимать эффективные и пропорциональные меры против НКО, которые либо используются террористами или террористическими организациями, либо сознательно поддерживают их, с учетом специфики конкретного случая. Страны должны стремиться должным образом предотвращать и преследовать в судебном порядке финансирование терроризма и другие формы поддержки терроризма. В случае если НКО подозреваются в финансировании терроризма или других формах поддержки террористической деятельности или явно причастны к этому, главным приоритетом стран должно быть расследование и пресечение такой деятельности. Меры, предпринимаемые с этой целью, должны уважать верховенство закона и, насколько это возможно, минимизировать негативное воздействие на добросовестных и законных благополучателей НКО. Однако это не отменяет необходимости проведения незамедлительных и эффективных действий по принятию непосредственных мер против финансирования терроризма или других форм террористической поддержки со стороны НКО;
- (e) страны должны выработать понимание различных степеней риска ФТ для НКО и соответствующих пропорциональных мер по сниже-

нию этих рисков в соответствии с риск-ориентированным подходом. Многие НКО не подвергаются высокому риску ФТ, имеют адекватные меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля для снижения таких рисков и/или уже соответствуют законодательным и нормативным требованиям, так что необходимость в дополнительных мерах отсутствует³¹. Страны должны учитывать потенциальное влияние мер на законную деятельность НКО и применять их там, где они необходимы для снижения оцененных рисков ФТ, не нарушая законную деятельность НКО и не препятствуя ей. В соответствии с Рекомендацией 8 не следует применять меры, защищающие некоммерческие организации от их использования в целях ФТ, если они не подпадают под определение НКО, данное ФАТФ. Не соответствует Рекомендации 8 и применение мер, которые не соразмерны оцененным рискам, связанным с ФТ, и, следовательно, являются чрезмерно обременительными или ограничительными. НКО не являются подотчетными организациями, и от них не следует требовать проведения надлежащей проверки клиентов;

- (f) развитие сотрудничества между государственным, частным сектором и НКО имеет решающее значение для понимания и снижения рисков НКО, повышения уровня информированности, эффективности и укрепления возможностей по борьбе с использованием НКО в целях финансирования терроризма. Страны должны поощрять развитие научных исследований и обмена информацией между НКО для решения вопросов, связанных с финансированием терроризма.

C. МЕРЫ ПО ОЦЕНКЕ РИСКОВ И ИХ СНИЖЕНИЮ

- 6. В силу своих типов, видов деятельности или особенностей НКО в разной степени подвержены риску использования в целях ФТ. Большинство НКО не подвергаются высокому риску ФТ. В соответствии с требованиями Рекомендации 1:
 - (a) страны должны выявить организации, которые подпадают под определение НКО, данное ФАТФ;
 - (b) страны должны провести оценку рисков этих НКО, чтобы определить характер рисков, которым они подвергаются;
 - (c) страны должны принять целенаправленные, пропорциональные меры, основанные на риск-ориентированном подходе, для устранения выявленных рисков, связанных с финансированием терроризма,

³¹ В данном контексте меры саморегулирования могут включать правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми организациями и аккредитационными организациями.

в соответствии с риск-ориентированным подходом. Страны могут также рассмотреть меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля в НКО (при их наличии);

- (d) мероприятия, предусмотренные пунктами (a)-(c):
 - (i) должны проводиться с использованием всех соответствующих и надежных источников информации³², в том числе путем взаимодействия с НКО,
 - (ii) могут принимать различные формы и могут выражаться в письменном виде
 - (iii) должны периодически пересматриваться

D. ЭФФЕКТИВНЫЙ ПОДХОД К ВЫЯВЛЕНИЮ, ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРЕСЕЧЕНИЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НКО В ЦЕЛЯХ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

- 7. Существует целый ряд подходов к выявлению, предотвращению и пресечению использования НКО в целях финансирования терроризма. В отношении НКО, которые относятся к группе низкого риска, страны могут ограничиться проведением разъяснительной работы по вопросам ФТ и воздержаться от принятия дополнительных мер. В других ситуациях эффективный подход должен включать все четыре следующих элемента, чтобы защитить НКО от потенциального использования в целях ФТ, не препятствуя их законной деятельности.
 - (a) Постоянная информационно-разъяснительная работа по вопросам финансирования терроризма включает в себя:
 - (i) четкую политику, направленную на обеспечение подотчетности, добросовестности и общественного доверия к административно-управленческой деятельности НКО;
 - (ii) информационно-разъяснительные и образовательные программы, направленные на повышение и углубление осведомленности НКО и сообщества доноров о потенциальной уязвимости НКО по отношению к рискам ФТ, а также о мерах, которые НКО могут принять для защиты от таких рисков;
 - (iii) сотрудничество стран с НКО для разработки и совершенствования лучших практик по устранению рисков финансирования терроризма и, таким образом, защиты НКО от их использования в целях ФТ;

³² Например, такая информация может быть предоставлена регулирующими органами, налоговыми органами, ПФР, организациями донорами или правоохранительными и разведывательными органами.

(iv) поощрение НКО к проведению операций через регулируемые финансовые и платежные каналы, (при возможности), принимая во внимание различие ресурсов финансовых секторов в разных странах и регионах и риски, связанные с использованием наличных денег.

(b) Целенаправленные, пропорциональные, основанные на риск-ориентированном подходе меры, в том числе надзор за НКО:

Страны должны предпринять шаги по содействию целенаправленному, пропорциональному, основанному на риск-ориентированном подходе надзору или мониторингу НКО. Универсальный подход будет несовместим с надлежащей реализацией рискориентированного подхода, как это предусмотрено Рекомендацией 1 Стандартов ФАТФ. На практике:

(i) страны должны быть в состоянии продемонстрировать, что они применяют целенаправленные, пропорциональные и основанные на оценке риска меры в отношении НКО. Возможно также, что существующие меры регулирования и саморегулирования, а также соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО, или другие меры могут уже в достаточной степени устранять текущий риск финансирования терроризма для НКО в стране. Тем не менее, риски ФТ для данного сектора должны периодически пересматриваться;

(ii) соответствующие органы должны контролировать соблюдение НКО целенаправленных, пропорциональных, основанных на риск-ориентированном подходе мер, применяемых к ним;

(iii) уполномоченные органы должны иметь возможность применять эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции за нарушения со стороны НКО или лиц, действующих от их имени³³.

(c) Эффективный сбор информации и проведение расследований:

(i) страны должны обеспечить эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией, насколько это возможно, между соответствующими органами власти всех уровней или организациями, обладающими соответствующей информацией о НКО;

(ii) страны должны иметь опыт и возможности для проведения расследований в отношении тех НКО, которые подозреваются в ис-

³³ Диапазон таких санкций может включать замораживание счетов, отстранение доверительных управляющих, штрафы, лишение сертификации, лицензии и отмену регистрации. Это не должно исключать параллельного гражданского, административного или уголовного разбирательства в отношении НКО или лиц, действующих от их имени, в случае необходимости.

пользовании в целях ФТ или активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций;

(iii) страны должны обеспечить возможность получения доступа к соответствующей информации об административно-управленческой деятельности конкретной НКО (включая финансовую и программную информацию) в ходе расследования;

(iv) страны должны создать соответствующие механизмы, чтобы незамедлительно передать информацию компетентным органам для принятия превентивных или следственных мер, при наличии подозрений или разумных оснований подозревать, что НКО: (1) используется в целях ФТ и/или является прикрытием для сбора средств террористической организацией; (2) используется в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе с целью избежать мер по замораживанию активов, или других форм поддержки терроризма; или (3) скрывает или маскирует тайное перенаправление средств, предназначенных для законных целей, в пользу террористов или террористических организаций.

(d) Эффективное реагирование на международные запросы о предоставлении информации об НКО, вызывающих обеспокоенность: в соответствии с Рекомендациями по международному сотрудничеству, страны должны определить контактные лица и процедуры для реагирования на международные запросы о предоставлении информации о конкретных НКО, подозреваемых в финансировании терроризма или участии в других формах поддержки терроризма.

Е. РЕСУРСЫ НАДЗОРА, МОНИТОРИНГА И РАССЛЕДОВАНИЯ

8. Страны должны предоставить соответствующим органам власти, ответственным за надзор, мониторинг или расследование в их секторе НКО, достаточные финансовые, людские и технические ресурсы.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Соответствующие органы

Относится к компетентным органам, включая регуляторы, налоговые органы, ПФР, правоохранительные органы, органы разведки, аккредитующие учреждения и, возможно, саморегулируемые организации в некоторых юрисдикциях

Ассоциированные НКО	Включает зарубежные отделения международных НКО и НКО, с которыми были образованы партнерства
Благополучатели	Относится к тем физическим лицам или группам физических лиц, которые получают благотворительную, гуманитарную или иные виды помощи через услуги НКО
Меры саморегулирования	Включают правила и стандарты, применяемые саморегулируемыми и аккредитационными организациями
Некоммерческая организация или НКО	Относится к юридическому лицу или образованию либо к организации, которые, главным образом, занимаются сбором или распределением средств в таких целях, как благотворительные, религиозные, культурные, образовательные, социальные или «братские цели», или для осуществления других видов «добрых дел»
Незаконное использование в целях финансирования терроризма	Относится к использованию НКО террористами и террористическими организациями для сбора или перемещения средств, предоставления логистической поддержки, поощрения или способствования вербовке террористов или оказания иной помощи террористам или террористическим организациям либо их деятельности

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 10 (НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ)

A. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ И РАЗГЛАШЕНИЕ

1. Если во время установления или уже в ходе отношений с клиентом или при проведении разовых операций (сделок) у финансового учреждения возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, то такое учреждение должно:
 - (а) в рамках обычной процедуры постараться установить и удостоверить³⁴ личность клиента и бенефициарного владельца, будь то постоянного или разового, а также независимо от любых исключений или любых установленных пороговых значений, которые могли бы применяться в ином случае;
 - (б) направить сообщение о подозрительной операции (СПО) в подразделение финансовой разведки (ПФР) в соответствии с Рекомендацией 20.
2. В соответствии с Рекомендацией 21 финансовым учреждениям, их директорам, служащим и сотрудникам запрещается разглашать факт передачи в ПФР СПО или связанной с ним информации. Когда в данных обстоятельствах финансовое учреждение пытается выполнить обязательства по надлежащей проверке клиента (НПК), существует риск того, что клиент может быть непреднамеренно об этом предупрежден. Знание клиента о возможном СПО или расследовании может помешать будущим усилиям по расследованию операции (сделки) по подозрению в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.
3. Поэтому, если у финансовых учреждений возникают подозрения о том, что операции (сделки) связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, при осуществлении процесса НПК они должны учитывать риск разглашения информации клиенту. Если учреждение обоснованно считает, что осуществление процесса НПК приведет к предупреждению клиента или потенциального клиента, оно может предпочесть не инициировать этот процесс, и должно направить СПО. Учреждения должны обеспечивать, чтобы их сотрудники были знакомы с этими вопросами и понимали их при проведении НПК.

B. НПК ДЛЯ ЛИЦ, ДЕЙСТВУЮЩИХ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА

4. При выполнении пунктов (а) и (б) мер НПК, указанных в Рекомендации 10, финансовые учреждения должны также быть обязаны проверять, обла-

³⁴ Документы, данные или информация из надежного независимого источника будут далее называться *идентификационными данными*.

дает ли лицо, намеревающееся действовать от имени клиента, соответствующими полномочиями, а также установить и удостоверить личность такого лица.

С. НПК ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ

5. При выполнении процедур НПК в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями³⁵, финансовые учреждения должны быть обязаны установить и удостоверить личность клиента, изучить характер его деятельности, форму собственности и структуру управления. Требования к идентификации и проверке клиентов и бенефициарных владельцев, изложенные ниже в пунктах (а) и (б), направлены на решение двух задач: во-первых, предотвращение незаконного использования юридических лиц и образований посредством глубокого изучения клиента для правильной оценки связанных с деловыми отношениями потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма и, во-вторых, принятие соответствующих мер для снижения этих рисков. Данные требования должны естественным образом дополнять друг друга, как две стороны одного процесса. В данном контексте финансовые учреждения должны быть обязаны:

- (а) идентифицировать клиента и удостоверить его личность. Меры, которые обычно необходимы для удовлетворительного выполнения данной функции, потребуют получения следующей информации:
 - i. название, юридическая форма и документ об учреждении — проверку можно осуществить, например, по свидетельству о регистрации, свидетельству о юридическом статусе и финансовом положении, партнерскому соглашению, трастовому договору или по другим документам из надежного независимого источника, подтверждающим название, форму и текущий статус клиента;
 - ii. полномочия, регулирующие деятельность и обязательства юридического лица или образования (например, устав и учредительный договор), а также имена соответствующих лиц, занимающих высшие руководящие должности в структуре такого юридического лица или образования (например, старших управляющих, директоров компании, доверительных управляющих траста);

³⁵ В данных рекомендациях ссылки на юридические образования, например, трасты (или другие аналогичные образования), когда они являются клиентами финансового учреждения или УНФПП либо осуществляют сделку, относятся к ситуациям, когда физическое или юридическое лицо, являющееся доверительным управляющим, устанавливает деловые отношения или осуществляет сделку от имени выгодоприобретателей или в соответствии с условиями траста. Стандартные требования НПК для клиентов — физических или юридических лиц сохраняют силу, включая пункт 4 ПЗР.10, но дополняются требованиями к трастам и бенефициарным владельцам траста (согласно указанным определениям).

- iii. адрес зарегистрированного офиса и, если они отличаются, фактический адрес места осуществления деятельности;
- (b) идентифицировать бенефициарных владельцев клиента и принимать надлежащие меры³⁶ для удостоверения личности таких лиц, используя следующую информацию:
- (i) для юридических лиц³⁷:
- (i.i) личные данные физических лиц (если таковые есть, поскольку возможно такое распределение долей участия, при котором физических лиц (действующих самостоятельно или совместно), осуществляющих контроль над юридическим лицом или образованием через право собственности, может и не быть), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия³⁸ в юридическом лице;
- (i.ii) в тех случаях, когда имеются сомнения по пункту (i.i), являются ли лица (лицо) с контрольной долей участия бенефициарными владельцами (владельцем) или когда ни одно физическое лицо не осуществляет контроль через имущественные интересы, личные данные физических лиц (если есть), осуществляющих контроль над юридическим лицом или образованием на иных основаниях;
- (i.iii) если физических лиц, указанных в пунктах (i.i) или (i.ii) выше, не выявлено, то финансовые учреждения должны идентифицировать и принять надлежащие меры для удостоверения личности соответствующего физического лица, занимающего старшую руководящую должность;
- (ii) для юридических образований:
- (ii.i) трасты — идентификационные данные учредителя, доверительных (-ого) управляющих (-его), протектора (если есть), выгодоприобретателей или класса выгодоприобретателей³⁹

³⁶ При определении разумности мер проверки личности следует учитывать связанные с клиентом и деловыми отношениями риски отмывания денег и финансирования терроризма.

³⁷ Меры с (i.i) по (i.iii) являются не альтернативными вариантами, а каскадными мерами, когда каждая используется в том случае, если были применены предыдущие меры, и они не привели к идентификации бенефициарного владельца.

³⁸ Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может базироваться на пороговом значении, например, любое лицо, владеющее долей участия свыше определенного процента компании (например, 25 %).

³⁹ В случае выгодоприобретателя (-ей) трастов, который (-е) обозначен (-ы) конкретными характеристиками или классом, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию относительно выгодоприобретателя, чтобы убедить финансовое учреждение в том, что оно сможет установить личность выгодоприобретателя во время выплаты или в момент осуществления выгодоприобретателем своих законных прав.

и любого другого физического лица, имеющего действительный контроль над трастом (в том числе через цепочку контроля или владения);

- (ii.ii) другие типы юридических образований — идентификационные данные лиц, занимающих аналогичные позиции.

Если клиент или владелец контрольной доли участия является компанией, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о публикации информации (либо по правилам фондовой биржи, либо по закону, либо согласно обязательным для исполнения актам), которые налагают требования обеспечить достаточную прозрачность бенефициарной собственности, или является дочерним предприятием, где мажоритарный пакет принадлежит такой компании, устанавливать и проверять личности акционеров или бенефициарных собственников таких компаний не требуется.

Необходимые идентификационные данные можно получить из открытого реестра, от клиента или из других надежных источников.

D. НПК для выгодоприобретателей по полисам страхования жизни

6. В отношении бизнеса по страхованию жизни и другому связанному с инвестированием страхованию финансовые учреждения должны применять не только меры НПК, предусмотренные для клиентов и бенефициарных владельцев, но и следующие меры НПК для выгодоприобретателя (-ей) по полисам страхования жизни и другим, связанным с инвестированием полисам страхования, как только такой (-ие) выгодоприобретатель (-и) выявлен(-ы) или указан(-ы):
- (a) для выгодоприобретателя (-ей), которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями, — выяснение имени такого лица;
 - (b) для выгодоприобретателя (-ей), обозначенных по характеристикам или классу (например, супругов или детей на момент возникновения страхового случая) или иными способами (например, по завещанию), — получение информации относительно выгодоприобретателя, достаточной для доказательства финансовому учреждению того, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты.

Информация, собранная согласно пунктам (a) и/или (b), должна документироваться и храниться в соответствии с положениями Рекомендации 11.

7. В обоих случаях, указанных в 6 (a) и (b) выше, проверка личности выгодоприобретателя (-ей) должна осуществляться в момент выплаты.

8. Выгодоприобретатель по полису страхования жизни должен быть включен как существенный фактор риска финансовым учреждением при определении того, применимы ли расширенные меры НПК. Если финансовое учреждение определяет, что выгодоприобретатель, являющийся юридическим лицом или юридическим образованием, представляет собой повышенный риск, то расширенные меры НПК должны включать надлежащие меры по установлению и удостоверению личности выгодоприобретателя в момент выплаты.
9. Если финансовое учреждение не может выполнить требования вышеизложенных пунктов с 6-го по 8-й, необходимо рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции.

Е. ДОВЕРИЕ К УЖЕ ПРОВЕДЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ И УДОСТОВЕРЕНИЮ ЛИЧНОСТИ

10. Меры по НПК, указанные в Рекомендации 10, не подразумевают, что финансовые учреждения должны повторно идентифицировать и подтверждать личность каждого клиента всякий 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 обстоятельства, при которых 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 деловому профилю клиента.

Г. ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ

11. Примеры типов обстоятельств (помимо указанных выше в отношении получателей по страховым полисам жизни), при которых было бы допустимо завершать проверку после установления деловых отношений в связи с тем, что очень важно не прерывать нормальный ход ведения бизнеса, включают следующие:
 - бизнес без присутствия сторон;
 - операции с ценными бумагами. От компаний и посредников в секторе ценных бумаг может требоваться 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.
12. Финансовым учреждениям необходимо будет также установить процедуры управления рисками в отношении условий, при которых клиент может ис-

пользовать деловые отношения до проведения проверки. Эти процедуры должны включать набор таких мер, как ограничение количества, видов и/или сумм сделок, которые могут быть проведены, и мониторинг крупных и сложных сделок, осуществляемых вне рамок ожидаемых для такого типа отношений норм.

Г. СУЩЕСТВУЮЩИЕ КЛИЕНТЫ

13. От финансовых учреждений необходимо требовать применения мер НПК в отношении существующих клиентов⁴⁰ с учетом значимости и риска и в соответствующее время проводить надлежащую проверку таких существующих отношений с учетом того, проводились ли и когда проводились предыдущие проверки и достаточно ли полученных данных.

Н. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД⁴¹

14. Примеры, приведенные ниже, не являются обязательными элементами Стандартов ФАТФ, а включены только в качестве разъяснения. Эти примеры не предназначены для того, чтобы быть всесторонними, и, хотя они рассматриваются как полезные индикаторы, они могут подходить не ко всем ситуациям.

Более высокий риск

15. Существуют обстоятельства, характеризующиеся более высокой степенью риска отмывания денег или финансирования терроризма и требующие принятия усиленных мер НПК. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с типами клиентов, странами или географическими областями, конкретными продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, примеры ситуаций потенциально высокого риска (помимо указанных в Рекомендациях с 12-й по 16-ю) могут быть следующими:

(а) факторы риска, связанные с клиентом:

- деловые отношения осуществляются при необычных обстоятельствах (например, слишком большое необъяснимое географическое расстояние между финансовым учреждением и клиентом);
- клиенты не являются резидентами;
- для управления личными средствами используются юридические лица или образования;

⁴⁰ Клиенты, существующие на момент введения в силу национальных требований.

⁴¹ РОП не применяется в обстоятельствах, когда НПК должна быть обязательной, но может быть использован для определения степени таких мер.

- компании имеют номинальных акционеров или акции на предъявителя;
 - бизнес интенсивно использует наличную форму расчетов;
 - структура собственности компании кажется необычной или излишне сложной, учитывая характер деятельности компании;
- (b) страновые или географические факторы риска⁴²:
- страны, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ, что должно быть установлено такими надежными источниками, как отчеты о взаимной оценке, или отчеты о детальной оценке, или опубликованные отчеты о прогрессе;
 - страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, Организацией Объединенных Наций;
 - страны, определенные надежными источниками как имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности;
 - страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
- (c) факторы риска, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставки:
- частный банкинг;
 - анонимные операции (сделки) (которые могут включать наличные деньги);
 - деловые отношения или операции (сделки), осуществляемые без присутствия сторон, где не были реализованы соответствующие меры по снижению рисков;
 - платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц.

Пониженные риски

16. Существуют обстоятельства, при которых риск отмывания денег или финансирования терроризма может быть ниже. В таких обстоятельствах и при условии, что страной или финансовым учреждением был проведен

⁴² По Рекомендации 19 страны обязаны требовать от финансовых учреждений применять расширенную проверку клиентов, когда ФАТФ призывает к введению таких мер.

должный анализ риска, страна должна разрешать и поощрять⁴³ применение упрощенных мер НПК своими финансовыми институтами.

17. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с категориями клиентов, странами или географическими областями, а также определенными продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставки, примеры потенциально низкого риска могут быть следующими:

(а) факторы риска, связанные с клиентом:

- финансовые учреждения и УНФПП (если они обязаны выполнять требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ) эффективно выполняют эти требования, и в отношении них в соответствии с Рекомендациями осуществляется должный надзор и контроль, обеспечивающий соблюдение этих требований;
- публичные компании, зарегистрированные на фондовой бирже и обязанные раскрывать информацию в целях обеспечения достаточной прозрачности бенефициарной собственности (либо по правилам биржи, либо по закону, либо в соответствии с иными требованиями);
- органы государственной власти, государственные организации и предприятия;

(б) факторы риска, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставки:

- полисы страхования жизни с незначительной суммой страхового взноса; например, годовой страховой взнос не превышает 1000 долларов США/евро или общий взнос не превышает 2500 долларов США/евро;
- страховые полисы в рамках пенсионной системы, если отсутствует положение об уступке и полис не может использоваться в качестве обеспечения;
- системы пенсионного обеспечения, включая пенсии по старости или аналогичные системы, если взносы осуществляются путем вычета из заработной платы и если правила системы не допускают переуступку выплаты процентов участника пенсионной системы;

⁴³ Например, поощрение может выражаться рекомендациями правительства, надзорных органов или других компетентных органов с целью обеспечения лучшего понимания обстоятельств, когда упрощенные меры могут быть уместны и какую форму они могут принять, либо разъяснительной работой или другими формами взаимодействия с финансовыми учреждениями и УНФПП.

- четко определенные и ограниченные по объему финансовые продукты и услуги, предоставляемые определенной категории клиентов для облегчения доступа к этим продуктам и услугам;

(с) страновые факторы риска:

- страны, которые, по данным надежных источников, таких как отчеты о взаимной оценке или детальные отчеты об оценке, имеют эффективные системы ПОД/ФТ;
- страны, которые, по данным надежных источников, характеризуются низким уровнем коррупции или другой преступной деятельности;

В ходе оценки риска страны или финансовые учреждения также могут, при необходимости, учитывать возможные различия в рисках отмывания денег и финансирования терроризма в различных областях или регионах внутри страны.

18. Наличие более низкого риска отмывания денег и финансирования терроризма для целей идентификации и проверки вовсе не означает, что тот же самый клиент характеризуется низкой степенью риска для всех мер НПК, в особенности для постоянного мониторинга операций (сделок).

Переменные риска

19. При оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с категориями клиентов, странами или географическими областями, а также с определенными продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставки, финансовое учреждение должно принимать во внимание переменные риска, связанные с указанными категориями риска. Эти переменные факторы, по отдельности или в совокупности, могут повысить или снизить потенциальный риск, влияя таким образом на определение необходимого уровня мер НПК. Примеры таких переменных факторов включают:

- цель открытия счета или установления отношений;
- уровень активов, размещаемых клиентом, или сумму проводимых транзакций;
- регулярность и длительность деловых отношений.

Усиленные меры НПК

20. Финансовые учреждения должны изучать, в пределах разумного, основания и цель всех сложных, необычно крупных операций (сделок) и

всех необычных схем сделок, которые не имеют очевидной экономической или правовой цели. При повышенном риске отмывания денег или финансирования терроризма финансовые учреждения должны быть обязаны принимать усиленные меры НПК в соответствии с выявленными рисками. В частности, они должны усилить степень и характер мониторинга деловых отношений, чтобы определить, являются ли соответствующие операции (сделки) или деятельность необычными или подозрительными. Примеры усиленных мер НПК, которые могут применяться в отношении деловых отношений, характеризующихся повышенным риском, включают:

- получение дополнительной информации о клиенте (например, род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных, Интернет и т.д.) и более частое обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;
- получение дополнительной информации о предполагаемом характере деловых отношений;
- получение информации об источнике средств или источнике состояния клиента;
- получение информации о причинах запланированных или проведенных операций (сделок);
- получение от высшего руководства разрешения на установление или продолжение деловых отношений;
- осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем увеличения количества и частоты проверок и выявления характера операций (сделок), которые требуют дальнейшей проверки;
- требование о проведении первого платежа через открытый на имя клиента счет в другом банке, подчиняющемся аналогичным стандартам НПК.

Упрощенные меры НПК

21. При низкой степени риска отмыwania денег или финансирования терроризма финансовые учреждения должны разрешать и поощрять применение упрощенных мер НПК в зависимости от характера низкого риска. Упрощенные меры должны быть пропорциональны факторам более низкого риска (например, упрощенные меры могут применяться в отношении принятия клиента на обслуживание, в рамках текущего мониторинга или в обоих случаях). Примеры возможных действий:

- проверка личности клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений (например, при превышении суммы сделок установленного порога);
- сокращение частоты обновления идентификационных данных по клиенту;
- снижение уровня текущего мониторинга и проверки транзакций на основе разумного порога суммы;
- определение целей и предполагаемого характера деловых отношений на основе анализа цели и характера операций (сделок) или установленных деловых отношений без проведения сбора конкретной информации или без выполнения особых мер.

Упрощенные меры НПК недопустимы, когда существуют подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма или если применяются особые сценарии повышенной степени риска.

Пороги

22. Установленным порогом для разовых сделок по Рекомендации 10 является 15 000 долларов США/евро. Финансовые операции (сделки) выше установленного порога включают ситуации, когда операция (сделка) осуществляется одной операцией или несколькими операциями (сделками), которые кажутся связанными.

Постоянная проверка клиентов

23. Финансовые учреждения обязаны обеспечить обновляемость и актуальность документов, данных или информации, собираемой в рамках процесса НПК, путем проведения анализа существующих данных, особенно для категорий клиентов более высокого риска.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 12 (ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА)

Финансовые учреждения должны принимать разумные меры для определения того, являются ли выгодоприобретатели полиса страхования жизни и/или, где необходимо, бенефициарный владелец выгодоприобретателя публичным должностным лицом. Это следует делать не позднее момента выплаты. При выявлении более высоких рисков в дополнение к выполнению обычных мер НПК финансовые учреждения должны быть обязаны:

- (a) информировать высшее руководство до момента выплаты средств по полису; и
- (b) проводить усиленную проверку всех деловых отношений с держателем полиса и рассматривать вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 13 (БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ)

Аналогичные отношения, к которым финансовые учреждения должны применять критерии от (а) до (е), включают в себя, например, те отношения, которые установлены для сделок с ценными бумагами или для переводов денежных средств, независимо от того, осуществляются они для трансграничных финансовых учреждений в качестве принципала или для своих клиентов.

Термин *сквозные счета* относится к корреспондентским счетам, которые используются непосредственно третьими сторонами для ведения дела от своего собственного имени.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 14 (УСЛУГИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ)

Страны не обязаны вводить отдельные системы лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (как определено в Рекомендациях ФАТФ) в пределах конкретной страны, которым по такой лицензии или регистрации разрешается осуществлять услуги перевода денег или ценностей и которые уже должны выполнять весь спектр применимых обязательств в рамках Рекомендаций ФАТФ.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 15 (НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ)

1. Для целей применения Рекомендаций ФАТФ страны должны рассматривать виртуальные активы (ВА) в качестве «имущества», «доходов», «средств», «средств или иных активов» или «иной соответствующей стоимости». Странам следует применять соответствующие меры, предусмотренные Рекомендациями ФАТФ, в отношении ВА и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).
2. В соответствии с Рекомендацией 1 страны должны выявлять, оценивать и понимать риски отмыывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения⁴⁴, исходящие от деятельности, связанной с ВА, а также от деятельности или операций ПУВА. На основе этой оценки страны должны применять риск-ориентированный подход для обеспечения пропорциональности мер по предупреждению или снижению преступлений отмыывания денег и финансирования терроризма выявленным рискам. Страны должны предпринять соответствующие шаги для управления выявленными рисками финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для их снижения. Страны должны установить требования к ПУВА по выявлению, оценке и принятию эффективных мер касательно снижения собственных рисков отмыывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
3. Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов должны подлежать лицензированию или регистрации. Как минимум, ПУВА должны подлежать лицензированию или регистрации в юрисдикции (юрисдикциях), в которой (которых) они созданы⁴⁵. В случаях, когда ПУВА является физическим лицом, он должен подлежать лицензированию или регистрации в юрисдикции, в которой находится место осуществления его деятельности. Юрисдикции также могут потребовать, чтобы ПУВА, которые предлагают продукты и/или услуги клиентам на их территории или осуществляют деятельность с их территории, подлежали лицензированию или регистрации в этой юрисдикции. Компетентным органам следует принимать необходимые законодательные или регулятивные меры по недопущению преступников или их сообщников к занятию руководящих позиций

⁴⁴ К рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения строго относится только потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7.

⁴⁵ Указание на создание юридического лица включает учреждение компаний или любые другие используемые механизмы.

или к бенефициарному владению значительной или контролирующей долей в ПУВА. Странам следует принимать меры по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих деятельность ПУВА без лицензии или регистрации, и применять в их отношении соответствующие санкции.

4. Страны не обязаны вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (институтов), как определено в Рекомендациях ФАТФ, на их территории, которым, в соответствии с такой лицензией или регистрацией, разрешается осуществлять деятельность ПУВА, и на которых уже распространяется весь спектр соответствующих обязательств, предусмотренных в Рекомендациях ФАТФ.
5. Страны должны обеспечить, чтобы в отношении ПУВА осуществлялось надлежащее регулирование, надзор или контроль в целях ПОД/ФТ, а также чтобы они эффективно применяли соответствующие Рекомендации ФАТФ для снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, исходящих от ВА. ПУВА должны подлежать эффективным системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований ПОД/ФТ. Деятельность ПУВА должна подлежать надзору или контролю со стороны компетентного органа (не саморегулируемой организации), который должен осуществлять риск-ориентированный надзор или контроль. Надзорные органы должны быть наделены достаточными полномочиями для осуществления надзора или мониторинга, а также для обеспечения соблюдения ПУВА требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, включая право проводить проверки, требовать предоставления информации и применять санкции. Надзорные органы должны иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии или регистрации ПУВА в соответствующих случаях.
6. Страны должны обеспечить наличие набора эффективных, пропорциональных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданско-правового или административного характера, которые могут применяться в отношении ПУВА за невыполнение требований ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией 35. Эти санкции должны быть применимы не только к ПУВА, но также к их директорам и старшему руководящему составу.

7. Что касается предупредительных мер, то требования, установленные в Рекомендациях 10-21, должны распространяться на ПУВА в соответствии со следующими установленными нормами:
- (a) Рекомендация 10 Установленная пороговая сумма разовых операций, при превышении которой ПУВА обязаны проводить надлежащую проверку клиента, составляет 1000 долларов США/ евро.
 - (b) Рекомендация 16 Странам следует обеспечить, чтобы ПУВА-отправители получали и хранили требуемую и точную информацию об отправителях и требуемую информацию о получателях⁴⁶ переводов виртуальных активов, оперативно передавали⁴⁷ эту информацию в защищенном режиме получающему ПУВА или финансовому учреждению (если имеется) и предоставляли её соответствующим органам по их запросам. Странам следует обеспечить, чтобы ПУВА – получатели получали и хранили требуемую информацию об отправителях, а также требуемую и точную информацию о получателях переводов виртуальных активов и предоставляли её соответствующим органам по их запросам. Другие требования Рекомендации 16 (включая контроль наличия информации, применение мер по замораживанию и запрет на операции с лицами и организациями, включёнными в списки) применяются на тех же самых основаниях, которые установлены в Рекомендации 16. Точно такие же обязательства распространяются на финансовые учреждения при отправке или получении переводов виртуальных активов по поручению клиента.
8. Страны должны оперативно, конструктивно и эффективно обеспечивать максимально широкий спектр международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, связанных с виртуальными активами, на основаниях, предусмотренных в Рекомендациях 37-40. В частности, органы, отвечающие за надзор за деятельностью ПУВА, должны оперативно и конструктивно обмениваться информацией со своими зарубежными партнёрами, независимо от характера или статуса надзорных органов и различий в номенклатуре или статусе ПУВА.

⁴⁶ Как определено в пункте 9 Пояснительной записки к Рекомендации 16, или аналогичная информация применительно к виртуальным активам.

⁴⁷ Информация может передаваться либо напрямую, либо опосредованно. Необязательно, чтобы эта информация непосредственно сопровождала переводы виртуальных активов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 16 (ПРОЗРАЧНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ)

А. ЦЕЛЬ

1. Целью Рекомендации 16 является предотвращение свободного доступа террористов, лиц, занимающихся отмыванием денег и сопутствующими предикатными преступлениями (например, мошенничеством), и других преступников к платежам или переводам ценностей для перемещения своих средств, а также с целью обнаружения таких злоупотреблений, когда это происходит. В частности, она призвана обеспечить, чтобы основная информация об отправителях и получателях⁴⁸ платежей или переводов ценностей была незамедлительно доступна:
 - (a) соответствующим правоохранительным органам и/или органам прокуратуры для того, чтобы помочь им в выявлении, расследовании деятельности террористов и других преступников, а также в их преследовании и отслеживании их активов;
 - (b) подразделениям финансовой разведки для проведения анализа подозрительной или необычной деятельности и передачи ее при необходимости; и
 - (c) отправляющим, получающим финансовым учреждениям или финансовым учреждениям посредникам для облегчения идентификации и направления сообщений о подозрительных операциях, а также для выполнения требований предпринять действия по замораживанию и соблюдать запреты на проведение операций (сделок) с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, изложенными в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, таких как резолюция 1267 (1999) и резолюции в ее развитие, а также резолюция 1373 (2001), относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, а также резолюциях, относящихся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансированию⁴⁹.
2. Для достижения этих целей страны должны иметь возможность проследить все платежи или переводы ценностей. В связи с потенциальной

⁴⁸ Термины «отправитель» и «получатель» используются в Рекомендации 16 и ее Пояснительной записке. Эти термины взаимозаменяемы с терминами «должник» и «кредитор» соответственно, которые используются в некоторых стандартах обмена сообщениями, таких как ISO 20022.

⁴⁹ Рекомендация 16 не уточняет, следует ли и каким образом проверять передаваемую информацию на предмет соответствия санкционным перечням, учитывая, что соблюдение применимых целевых финансовых санкций может обеспечиваться различными механизмами.

угрозой финансирования терроризма, которую представляют небольшие платежи или переводы ценностей, страны должны минимизировать пороги, принимая во внимание риск ухода операций в «подполье» и важность охвата финансовыми услугами. ФАТФ не имеет намерения вводить жесткие стандарты или определять единый операционный процесс, что могло бы негативно сказаться на платежной системе или финансовой доступности.

В. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

3. Рекомендация 16 применяется к трансграничным и внутренним платежам или переводам ценностей, в том числе к серийным платежам и платежам с маршрутной инструкцией. Различные обязательства применяются в отношении разных типов операций, как указано в разделе С.
4. Информация, сопровождающая трансграничные и внутренние платежи или переводы ценностей, должна быть структурирована в максимальной степени в соответствии с установленными стандартами используемой системы, таких как ISO 20022, и должна быть достаточно подробной, чтобы можно было идентифицировать отправителя и получателя.

С. ТРЕБОВАНИЯ К ИНФОРМАЦИИ

5. В настоящем разделе изложены требования, применимые к информации для внутренних и трансграничных переводов, включая различные требования для определенных категорий платежей или переводов ценностей.
6. В целях имплементации Рекомендации 16 цепочка платежей начинается в финансовом учреждении, которое получает от отправителя поручения по отправке средств получателю. Конечной точкой цепочки платежей является финансовое учреждение, которое обслуживает счет получателя или выдает наличные денежные средства получателю.
7. Информация в платежном сообщении должна позволять всем учреждениям и органам, упомянутым в пункте 1, определить, какое финансовое учреждение обслуживает счет отправителя и получателя соответственно, а также в каких странах находятся данные учреждения. Финансовые учреждения должны убедиться, что номера счетов не используются для маскировки названия страны, в которой расположено финансовое учреждение, обслуживающее счет.

Трансграничные платежи или переводы ценностей

Минимальный порог для трансграничных платежей или переводов ценностей

8. Страны могут принять минимальный порог (не выше 1000 долларов США/евро) для трансграничных платежей или переводов ценностей (за исключением снятия наличных). Ниже данного порога страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения сопровождали такие переводы следующими данными:

- (a) имя отправителя и получателя;
- (b) номер счета отправителя и получателя, если такой счет используется для обработки операции⁵⁰. При отсутствии счета необходимо указать уникальный номер ссылки на операцию, который позволит ее отслеживать.

Такую информацию нет необходимости проверять на точность, если нет подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, а если возникает подобное подозрение, финансовое учреждение должно проверить информацию по своему клиенту.

Платежи или переводы ценностей, превышающие минимальный порог

9. Информация, сопровождающая все трансграничные платежи или переводы ценностей свыше применимого порога, должна всегда содержать:

- (a) имя отправителя и получателя;
- (b) номер счета отправителя и получателя, если такой счет используется для обработки операции⁵¹. При отсутствии счета необходимо указать уникальный номер ссылки на операцию, который позволит ее отслеживать;
- (c) адрес отправителя⁵², а также название страны и города (либо ближайшая альтернатива) получателя;
- (d) дата рождения отправителя⁵³, если отправителем является физическое лицо; и

⁵⁰ В случаях, когда средства получены из финансового учреждения, не являющегося отправляющим финансовым учреждением, необходимо указывать номер счета и наименование финансового учреждения, откуда получены средства.

⁵¹ В случаях, когда средства получены из финансового учреждения, не являющегося отправляющим финансовым учреждением, необходимо указывать номер счета и наименование финансового учреждения, откуда получены средства.

⁵² В случае отсутствия стандартизированного почтового адреса отправителя, достаточно названия страны и города (либо ближайшей альтернативы).

⁵³ Если полная информация о дате рождения недоступна, требуется указать только год рождения.

- (е) если отправителем и/или получателем является юридическое лицо, следующая информация, если таковая имеется: (i) связанный идентификационный код предприятия (Business Identifier Code, BIC); или (ii) идентификатор юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI); либо (iii) уникальный официальный идентификатор отправителя и/или получателя.

Внутренние платежи или переводы ценностей

Минимальный порог для внутренних платежей или переводов ценностей

10. Страны также могут принять минимальный порог (не выше 1000 долларов США/евро) для внутренних платежей или переводов ценностей. Ниже данного порога страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения сопровождали такие платежи следующими данными:

- (а) имя отправителя; и
- (б) номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию, который позволит ее проследить назад до отправителя или получателя.

Такую информацию нет необходимости проверять на точность, если нет подозрения в отмыывании денег или финансировании терроризма, а если возникает подобное подозрение, финансовое учреждение должно проверить информацию по своему клиенту.

Платежи или переводы ценностей, превышающие минимальный порог

11. Информация, сопровождающая внутренние платежи или переводы ценностей, должна включать информацию об отправителе подобно тому, как это предписано в пункте 9 для трансграничных платежей или переводов ценностей (либо в пункте 10 для платежей или переводов ценностей ниже порогового значения), кроме случаев, когда полная информация об отправителе может быть доступна получающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств. В этом последнем случае отправляющему финансовому учреждению достаточно включать только номер счета или уникальный номер ссылки на операцию при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или получателя.
12. Информация должна быть предоставлена отправляющим финансовым учреждением в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего от получающего финансового учреждения, финансового учреждения – посредника или от соответствующих компетентных органов. Правоохранительные органы должны иметь возможность заставить немедленно предоставить такую информацию.

Исключения и различные требования

Переводы между финансовыми учреждениями, нетто-расчеты и пакетные операции

13. Никакой информации не требуется для сопровождения переводов и расчетов между самими финансовыми учреждениями, когда как отправитель, так и получатель являются финансовыми учреждениями, действующими от своего имени.
14. Расчеты по платежам или переводам ценностей могут осуществляться в рамках соглашения о нетто-расчетах. В случае, если нетто-расчеты осуществляются в результате операций по платежам или переводам ценностей, осуществляемых от имени клиентов, расчеты не должны сопровождаться информацией о таких операциях. Тем не менее, соответствующие требования Рекомендации 16 применяются к самим этим операциям.
15. Когда несколько отдельных трансграничных платежей или переводов ценностей от одного и того же отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателям, они могут быть освобождены от требований пунктов 8 и 9 в отношении информации об отправителе при условии, что они включают номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию (как описано в пункте 9(b)) и пакетный файл содержит необходимую и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которого можно полностью отследить в стране получателя.

Карточные платежи

16. В отношении любого перевода, который связан с операцией с использованием кредитной, дебетовой или предоплаченной карты для покупки товаров или оплаты услуг⁵⁴, номер кредитной, дебетовой или предоплаченной карты должен сопровождать все переводы, связанные с этой операцией, а наименование и местонахождение финансовых учреждений, выпустивших карту и обслуживающих продавцов⁵⁵, должны быть представлены по запросу⁵⁶.

⁵⁴ Покупка товаров или услуг относится к покупкам физических/юридических лиц, которые приняты на обслуживание соответствующим финансовым учреждением для осуществления карточных платежей после проведения требуемой НПК в отношении такой деятельности.

⁵⁵ Информация о финансовом учреждении, выпустившем карту, и финансовом учреждении, обслуживающем продавца, должна позволить всем учреждениям и органам, указанным в пункте 1, определять финансовые учреждения, обладающие полной информацией о держателе карты и продавце, а также страны расположения таких финансовых учреждений.

⁵⁶ Информация должна быть доступна (например, при непосредственной или косвенной помощи соответствующей карточной сети) для всех других финансовых учреждений в платежной цепочке и через них – компетентным органам. Информация должна быть доступна своевременно.

17. Когда кредитные, дебетовые или предоплаченные карты используются для осуществления платежей или переводов ценностей между людьми (например, перевод от человека к человеку), эта операция подпадает под действие вышеуказанных применимых требований в отношении внутренних или трансграничных платежей или переводов ценностей.

Снятие наличных денег

18. Для снятия наличных денег внутри страны не требуется никакой информации, кроме номера счета или номера карты.
19. В отношении трансграничного снятия наличных денег (с использованием кредитной, дебетовой или предоплаченной карты через другое финансовое учреждение)⁵⁷ применяются следующие требования:
- (а) Номер карты должен сопровождать снятие наличных денег;
 - (б) Имя держателя карты должно быть отправлено в финансовое учреждение-эквайер по запросу в течение трех рабочих дней с момента получения запроса.

D. ОБЯЗАННОСТИ ОТПРАВЛЯЮЩИХ И ПОЛУЧАЮЩИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ⁵⁸, А ТАКЖЕ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ – ПОСРЕДНИКОВ, ВКЛЮЧАЯ УПДЦ⁵⁹

Отправляющее финансовое учреждение (должник)

20. Отправляющее финансовое учреждение должно обеспечить, чтобы трансграничный платеж или перевод ценностей, превышающий минимальный порог, содержал требуемую и точную информацию об отправителе и требуемую информацию о получателе.
21. Отправляющее финансовое учреждение должно обеспечить, чтобы трансграничные платежи или переводы ценностей ниже минимального порога содержали имя отправителя и получателя, а также номер счета для каждого или уникальный номер ссылки на операцию.

⁵⁷ Данные требования не распространяются на снятие наличных денег в банкоматах, обслуживаемых тем же финансовым учреждением, в котором открыт счет, при условии, что информация, требуемая в пункте 19, доступна другими способами в соответствии с Рекомендацией 18.

⁵⁸ Понятия «отправляющее(-ие) финансовое(-ые) учреждение(-я)» и «получающее(-ие) финансовый(-ые) учреждение(-я)» используются в Рекомендации 16 и ее Пояснительной записке. Эти понятия являются взаимозаменяемыми терминами «агент-должник» и «агент-кредитор» соответственно, используемыми в определенных стандартах обмена сообщениями, таких как ISO 20022.

⁵⁹ Обязательства, установленные в настоящем разделе, не применяются в отношении снятия наличных денег и использования карточных платежей для покупки товаров или услуг.

22. Отправляющее финансовое учреждение должно сохранять всю информацию об отправителе и получателе, собранную в соответствии с Рекомендацией 11.
23. Отправляющее финансовое учреждение не должно разрешать осуществлять платеж или перевод ценностей, если он не соответствует требованиям, указанным выше.

Финансовое учреждение – посредник

24. Для всех трансграничных платежей или переводов ценностей финансовые учреждения, образующие транзитный элемент таких цепей, должны обеспечить сохранение всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей платеж или перевод ценностей.
25. В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему платежу или переводу ценностей требуемой информации, сопровождающей трансграничный платеж или перевод ценностей, получающее финансовое учреждение-посредник должно не менее пяти лет хранить запись всей информации, полученной от отправляющего финансового учреждения или другого финансового учреждения-посредника.
26. Финансовое учреждение-посредник должно принимать разумные меры для того, чтобы выявлять трансграничные платежи или переводы ценностей, которые не имеют требуемой информации. Такие меры должны соответствовать процедуре сквозной обработки данных.
27. Финансовое учреждение-посредник должно иметь эффективную политику и процедуры на основе оценки рисков для определения (i) того, когда исполнить, отклонить или приостановить платеж или перевод ценностей, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе, и (ii) соответствующих последующих действий.

Получающее финансовое учреждение (кредитор)

28. Получающее финансовое учреждение должно предпринять разумные меры для того, чтобы выявлять трансграничные платежи или переводы ценностей, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе. Такие меры могут включать в себя мониторинг после события или, где возможно, мониторинг в реальном времени.
29. Для трансграничных платежей или переводов ценностей получающее финансовое учреждение должно проверить личность получателя, если эта личность не была проверена ранее, и хранить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11.

30. В отношении трансграничных платежей или переводов ценностей, превышающих минимальный порог, полученная информация о предполагаемом получателе должна быть передана в мониторинг получающего финансового учреждения с целью выявления неправильно направленных платежей (например, из-за возможного отмывания денег, мошенничества или ошибки). Получающее финансовое учреждение должно принимать меры по снижению риска переводов, осуществляемых в адрес непредполагаемых получателей. Такие меры должны включать по крайней мере одно из (a), (b) или (c) ниже:
- (a) В отношении каждой операции получающее финансовое учреждение должно проверять степень соответствия⁶⁰ имени и номера счета получателя в платежном сообщении с информацией, имеющейся в распоряжении получающего финансового учреждения; либо
 - (b) Получающее финансовое учреждение должно проводить всеобъемлющий непрерывный мониторинг для выявления необычных счетов, операций и деятельности, включая несоответствующую информацию о получателе, следуя риск-ориентированному подходу; либо
 - (c) Если получающее и отправляющее финансовые учреждения участвуют в механизме предварительной проверки, таком как подтверждение/проверка получателя платежа, в отношении каждой операции для того, чтобы убедиться, что имя и номер счета получателя в платежном сообщении соответствуют информации, имеющейся в распоряжении получающего финансового учреждения, то такая предварительная проверка может использоваться вместо действий, указанных в подпунктах (a) или (b) выше.
31. Получающее финансовое учреждение должно иметь эффективную политику и процедуры на основе оценки рисков для определения (i) того, когда исполнить, отклонить или приостановить платеж или перевод ценностей (превышающий минимальный порог), не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе, либо при выявлении потенциально неправильно направленных платежей, и (ii) соответствующих последующих действий.

⁶⁰ Соответствие не подразумевает точного совпадения. Ожидаемая степень соответствия может различаться в зависимости от риска и контекста.

Г. ОПЕРАТОРЫ УСЛУГ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ

32. Провайдеры услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ) обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, где они действуют, прямо или через своих агентов. В случае провайдера УПДЦ, который контролирует или является частью сети УПДЦ, контролирующей как отправляющую, так и получающую стороны платежа или перевода ценностей, провайдер УПДЦ:

- (а) должен принять во внимание всю информацию как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, чтобы решить, нужно ли направлять СПО; и
- (б) должен направить СПО в любой стране, затронутой подозрительным платежом или переводом ценностей, и предоставить соответствующую информацию об операции в подразделение финансовой разведки.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Адрес	Относится к физическому местоположению жилого дома или предприятия.
Внутренний платеж или перевод ценностей	Относится к любому платежу или переводу ценностей, когда отправляющее финансовое учреждение и получающее финансовое учреждение находятся в одной стране. Этот термин относится к любой цепочке платежей или переводов ценностей, имеющих место исключительно внутри границ одной страны, даже если используемая для передачи электронных платежных сообщений система находится в другой стране. Этот термин также относится к любой цепочке платежей или переводов ценностей, которая происходит полностью внутри границ Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) ⁶¹ .
Идентификатор юридического лица (Legal Entity Identifier)	Относится к уникальному буквенно-цифровому справочному коду, основанному на стандарте ISO 17442, который присваивается организации Глобальной системой LEI.

⁶¹ Организация может подать ходатайство в ФАТФ о назначении ее наднациональной юрисдикцией в целях и исключительно для оценки соответствия Рекомендации 16.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Отправитель	Относится к владельцу счета, который запрашивает платеж или перевод ценностей с данного счета, или, в случае когда счета нет, к физическому или юридическому лицу, которое дает поручение отправляющему финансовому учреждению осуществить платеж или перевод ценностей.
Отправляющее финансовое учреждение	Относится к финансовому учреждению, которое получает инструкции от отправителя для перевода средств получателю. Отправляющее финансовое учреждение является начальной точкой в цепочке платежей.
Пакетный перевод	Является переводом, составленным из ряда индивидуальных платежей или переводов ценностей, которые отправляются в адрес одних и тех же финансовых учреждений, но могут быть или не быть в конечном счете адресованы разным лицам.
Платеж с маршрутной инструкцией	Относится к платежу или переводу ценностей, который объединяет платежное сообщение, направленное непосредственно отправляющим финансовым учреждением в получающее финансовое учреждение, с маршрутной инструкцией финансирования (сопровождение) от отправляющего финансового учреждения в получающее финансовое учреждение через одно или более финансовых учреждений-посредников.
Получатель	Относится к физическому или юридическому лицу либо юридическому образованию, которые определены отправителем в качестве получателя запрашиваемого платежа или перевода ценностей в цепочке платежей или переводов ценностей.
Получающее финансовое учреждение	Относится к финансовому учреждению, которое обслуживает счет бенефициара или выдает получателю наличные деньги. Получающее финансовое учреждение является конечной точкой в цепочке платежей.
Связанный идентификационный код предприятия (Connected Business Identifier Code)	Относится к универсальному идентификационному коду предприятия, основанному на стандарте ISO 9362, присваиваемому финансовым и нефинансовым учреждениям. Связанные BIC-коды используются финансовыми учреждениями, например, для доступа к сети SWIFT.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Серийный платеж	Относится к прямой последовательной цепочке оплаты, когда платеж или перевод ценностей и сопровождающее его сообщение о платеже поступают вместе от отправляющего финансового учреждения к получающему финансовому учреждению непосредственно или через одно или более финансовых учреждений-посредников (например, через банки-корреспонденты).
Сеть УПДЦ	Относится к любому из двух следующих элементов или их комбинации: (i) УПДЦ и его агенты, или (ii) два или более УПДЦ, связанных одним или несколькими соглашениями об осуществлении платежей или переводов ценностей, включая, но не ограничиваясь нетто-расчетами по таким переводам.
Сквозная обработка	Относится к платежным операциям, которые осуществляются в электронном виде без потребности ручного вмешательства.
Точный	Используется для описания информации, которая была проверена на точность.
Трансграничный электронный платеж или перевод ценностей	Относится к любому платежу или переводу ценностей, когда отправляющее финансовое учреждение и получающее финансовое учреждение находятся в разных странах. Этот термин также относится к любой цепочке платежей или переводов ценностей, где по крайней мере одно из задействованных финансовых учреждений находится в другой стране.
Уникальный номер ссылки на операцию	Относится к комбинации букв, цифр или символов, определенных провайдером услуги платежа, в соответствии с протоколами платежной и расчетной системы или системы передачи сообщений, используемой для платежа или перевода ценностей.
Уникальный официальный идентификатор	Относится к системе идентификации, применяемой государственным органом в соответствующей юрисдикции и которая гарантирует, что данный идентификатор относится к уникальному физическому или юридическому лицу, либо юридическому образованию, и что данное физическое или юридическое лицо, либо юридическое образование имеет только один идентификатор в этой схеме.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Финансовое учреждение посредник Относится к финансовому учреждению в цепочке платежей, которое получает и передает платеж или перевод ценностей от имени отправляющего финансового учреждения и получающего финансового учреждения или другого финансового учреждения-посредника.

Платеж или перевод ценностей Относится к любой операции, осуществляемой от имени отправителя через отправляющее финансовое учреждение электронными средствами с целью сделать определенную сумму средств доступной получателю в получающем финансовом учреждении, независимо от того, являются ли отправитель и получатель одним и тем же лицом. Это включает снятие наличных денег.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 17 (ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ)

1. Данная Рекомендация не применяется к отношениям аутсорсинга или к агентским отношениям. Согласно сценарию доверия третьей стороне, на нее должны распространяться требования НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11, и она должна подлежать соответствующему регулированию, надзору и мониторингу. Третья сторона обычно уже имеет установленные отношения с клиентом. Эти отношения не зависят от отношений, которые клиенту предстоит установить со стороной, которая собирается полагаться на проверку третьей стороны. Третья сторона должна применять собственные процедуры для проведения мер НПК. В этом состоит отличие от сценария аутсорсинга/агентского взаимодействия, согласно которому внешняя организация осуществляет меры НПК от имени делегирующего финансового учреждения в соответствии с его процедурами. При этом делегирующее финансовое учреждение контролирует эффективность реализации внешней организацией таких процедур.
2. Для целей Рекомендации 17 термин *соответствующие компетентные органы* означает (i) центральный орган, который осуществляет контроль на уровне всей группы и должен понимать политику группы, и (ii) иные органы, в компетенции которых находятся филиалы/ дочерние предприятия.
3. Термин *третьи стороны* означает финансовые учреждения или УНФПП, за которыми осуществляется надзор и мониторинг и которые соответствуют критериям Рекомендации 17.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 18 (ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ)

1. Программы финансовых учреждений по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма должны включать:
 - (а) разработку внутренних мер, процедур и средств контроля, включая надлежащие меры управления комплаенс-контролем и достаточные процедуры проверки при найме сотрудников, обеспечивающие соблюдение высоких стандартов;
 - (b) программу постоянного обучения персонала и
 - (c) независимую службу аудита для проверки системы.
2. Вид и масштабы мер, которые должны приниматься, должны быть соответствующими, с учетом риска отмывания денег и финансирования терроризма и размеров предприятия.
3. Механизмы управления комплаенс-контролем должны включать назначение комплаенс-сотрудника на управленческом уровне.
4. Реализуемые финансовыми группами программы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма должны применяться ко всем филиалам и дочерним компаниям с контролирующим участием финансовой группы. Такие программы должны предусматривать принятие мер, указанных в пунктах (а)–(с) выше, и должны подходить для всех филиалов и дочерних компаний, контроль за которыми осуществляет финансовая группа. Такие программы должны эффективно реализовываться на уровне филиалов и дочерних компаний с контролирующим участием финансовой группы. Такие программы должны предусматривать меры и процедуры обмена информацией, необходимой в целях НПК и управления оценками рисков отмывания денег и финансирования терроризма. В целях ПОД/ФТ филиалы и дочерние компании, при необходимости, должны предоставлять вышестоящим подразделениям комплаенс, аудита и/или ПОД/ФТ группы необходимую информацию о клиентах, счетах и транзакциях. Это должно включать информацию и анализ сделок или видов деятельности, которые представляются необычными (если такой анализ был проведен), и может включать в себя СПО, лежащую в его основе информацию или факт направления СПО. Аналогичным образом филиалы и дочерние компании должны получать такую информацию от этих отделов на уровне группы, когда это релевантно и уместно для управления рисками. Необходимо обеспечить надлежащие средства защиты в отношении конфиденциальности и использования предоставляемой инфор-

мации, в том числе для предотвращения разглашения. Страны могут определять диапазон и масштабы такого обмена информацией на основе чувствительности информации и ее актуальности для управления рисками ПОД/ФТ.

5. В случае зарубежных операций, когда минимальные требования по ПОД/ФТ принимающей страны менее строги, чем требования в стране нахождения материнской компании, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы подконтрольные им филиалы и дочерние предприятия в принимающих странах применяли требования страны нахождения материнской компании в той степени, какую позволяют законы и правила принимающей страны. Если страна местонахождения компании не разрешает надлежащую реализацию указанных выше мер, финансовые группы должны применять соответствующие дополнительные меры для управления рисками отмыывания денег и финансирования терроризма и информировать надзорные органы страны нахождения материнской компании. Если эти дополнительные меры недостаточны, компетентные органы материнской страны должны рассмотреть дополнительные надзорные меры, в том числе введение дополнительного контроля над финансовой группой, включая, если нужно, требование к финансовой группе прекратить свои операции в этой принимающей стране.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 19 (СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА)

1. Действия, которые могут предприниматься финансовыми учреждениями в качестве усиленных мер надлежащей проверки, включают меры, изложенные в пункте 20 Пояснительной записки к Рекомендации 10, и любые иные меры, обеспечивающие аналогичный эффект в части сокращения рисков.
2. Действия, которые могут предприниматься странами в качестве контрмер, включают следующие меры и любые иные меры, обеспечивающие аналогичный эффект в части сокращения рисков:
 - (a) установление требований к финансовым учреждениям применять особые меры усиленной проверки клиентов;
 - (b) укрепление соответствующих инструментов отчетности или систематическое представление сообщений о финансовых операциях;
 - (c) отказ создавать дочерние компании, филиалы или представительства финансовых учреждений, зарегистрированных в стране, вызывающей озабоченность, или принятие во внимание того факта, что соответствующее финансовое учреждение зарегистрировано в стране, где отсутствуют надлежащие системы ПОД/ФТ;
 - (d) запрет финансовым учреждениям создавать филиалы или представительства в стране, вызывающей озабоченность, или принятие во внимание того факта, что соответствующий филиал или представительство будут зарегистрированы в стране, где отсутствуют надлежащие системы ПОД/ФТ;
 - (e) ограничение деловых отношений или финансовых транзакций с указанной страной или лицами из такой страны;
 - (f) запрет финансовым учреждениям полагаться на проведение элементов процесса НПК третьими сторонами, расположенными в стране, вызывающей озабоченность;
 - (g) установление требования к финансовым учреждениям о пересмотре, изменении или, при необходимости, расторжении корреспондентских отношений с финансовыми учреждениями из страны, вызывающей озабоченность;
 - (h) установление требования об усилении надзора и/или ужесточении требований внешнего аудита в отношении филиалов и дочерних компаний финансовых учреждений, зарегистрированных в стране, вызывающей озабоченность;

- (i) установление требования об ужесточении требований внешнего аудита для финансовых групп в отношении любого из их филиалов и дочерних компаний, расположенных в стране, вызывающей озабоченность.

Должны иметься эффективные меры для обеспечения того, чтобы финансовые учреждения получали информацию о странах с недостатками в системах ПОД/ФТ.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 20 (СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)

1. Ссылка на преступную деятельность в Рекомендации 20 относится ко всем преступным деяниям, которые составляют предикатное преступление к отмыванию денег, или, как минимум, относится к тем преступлениям, которые составляют предикатное преступление, как требуется Рекомендацией 3. Странам настоятельно рекомендуется выбрать первый вариант.
2. Ссылка на финансирование терроризма в Рекомендации 20 относится к финансированию террористических актов, а также террористических организаций или индивидуальных террористов даже в отсутствие связи с конкретным террористическим актом или актами.
3. Обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения таких операций, сообщения должны направляться независимо от суммы по операции.
4. Требования относительно направления сообщений должны быть прямым императивным обязательством, а любая косвенная или неявная обязанность сообщать о подозрительных операциях либо по причине возможного уголовного преследования в связи с преступлением отмывания денег или финансирования терроризма, либо по иным причинам (так называемое косвенное информирование) неприемлема.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИЯМ 22 И 23 (УНФПП)

1. Установленные пороговые значения для сделок являются следующими:
 - казино (в соответствии с Рекомендацией 22) — 3000 долларов США/евро;
 - для дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням, когда они вовлечены в любые операции с наличными деньгами (в соответствии с Рекомендациями 22 и 23), — 15 000 долларов США/евро.

К финансовым операциям выше установленного порога относятся ситуации, когда сделка осуществляется одной операцией или несколькими операциями, которые представляются связанными между собой.

2. Пояснительные записки, которые применяются к финансовым учреждениям, также относятся к УНФПП, где это применимо. Для целей Р.23 требования, относящиеся к «финансовым группам», которые указаны в Р.18, применяются к группам УНФПП, имеющих такую же функциональную структуру, как и финансовые группы. Кроме того, страны должны рассмотреть возможность применения требований, касающихся использования групповых программ, к УНФПП, действующим в других структурах, находящихся в совместном владении, а также осуществляющих общее управление или контроль за выполнением установленных требований, в такой степени, при которой эти структуры смогли бы более эффективно снижать риски ОД/ФТ путем применения групповых программ. Тип и объем принимаемых мер должны соответствовать сфере проводимой деятельности, риску отмывания денег и финансирования терроризма, а также размеру коммерческой деятельности. Например, как указано в ПЗ к Р.18, страны могут определять объем и степень подробности обмена информацией, исходя из чувствительности информации и ее значимости для управления рисками ОД/ФТ.
3. Чтобы соответствовать Рекомендациям 22 и 23, странам нет необходимости принимать законы или обязательные для исполнения акты, которые относятся исключительно к адвокатам, нотариусам, бухгалтерам и другим установленным нефинансовым предприятиям и профессиям, если эти предприятия или профессии включены в законы или обязательные для исполнения акты, охватывающие основную деятельность.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 22 (УНФПП — НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ)

1. Агенты по операциям с недвижимостью должны выполнять требования Рекомендации 10 в отношении как продавцов, так и покупателей недвижимости.
2. Казино должны применять Рекомендацию 10, включая идентификацию и проверку личности клиентов, когда их клиенты участвуют в финансовых сделках на сумму, равную или превышающую 3000 долларов США/евро. Проверка может проводиться при входе клиента в казино, но этого недостаточно. Страны должны требовать от казино, чтобы они обеспечили возможность увязки информации по проведенной надлежащей проверке конкретного клиента с операциями, которые этот клиент совершает в казино.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 23 (УНФП — ИНЫЕ МЕРЫ)

1. Адвокаты, нотариусы и другие независимые юристы, а также бухгалтеры, действующие как независимые специалисты, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация была получена в обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или правовой профессиональной привилегии.
2. Каждая страна сама вправе принимать решения в отношении вопросов, на которые распространяется привилегия на сохранение адвокатской или профессиональной тайны. Обычно это касается информации, которую адвокаты, нотариусы или иные независимые юристы 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 либо связанных с ними разбирательствах.
3. Страны могут разрешить адвокатам, нотариусам, независимым юристам и бухгалтерам направлять СПО в свои соответствующие саморегулируемые организации при условии, что имеются соответствующие формы взаимодействия между этими организациями и ПФР.
4. В тех случаях, когда адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых специалистов, стремятся отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не равносильно раскрытию информации об СПО.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 24 (ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)

1. Компетентные органы должны иметь возможность получать или иметь своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле компаний и других юридических лиц (информация о бенефициарной собственности⁶²), созданных⁶³ в стране, а также о бенефициарной собственности тех юридических лиц, которые представляют риски ОД/ФТ и имеют достаточно тесные связи⁶⁴ с их страной (если они не созданы в этой стране). Страны могут выбирать механизмы, на которые они опираются для достижения этой цели, хотя они также должны выполнять минимальные требования, изложенные ниже. Страны должны использовать сочетание механизмов для достижения этой цели.
2. В рамках процесса обеспечения надлежащего уровня прозрачности в отношении юридических лиц (описанного в пункте 1) страны должны иметь механизмы, которые:
 - (a) определяют и описывают различные типы, формы и основные характеристики юридических лиц в стране;
 - (b) определяют и описывают процессы для (i) создания этих юридических лиц и (ii) получения и фиксирования основной информации, а также информации по бенефициарной собственности;
 - (c) делают приведенную выше информацию доступной для общественности;
 - (d) оценивают риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами юридических лиц, созданных в стране, а также предпринимают соответствующие меры для управления и снижения выявленных ими рисков; и

⁶² Информация о бенефициарной собственности для юридических лиц — это информация, указанная в Пояснительной записке к Рекомендации 10, пункт 5 (b) (i). Акционер с контрольным пакетом акций, как определено в пункте 5 (b) (i) Пояснительной записки к Рекомендации 10, может быть бенефициарным собственником при превышении определенного порога; например, если доля акционера в компании превышает определенный процент (определяется на основе оценки риска в юрисдикции, максимум 25 %).

⁶³ Ссылки на создание юридического лица включают в себя регистрацию компаний или любой другой используемый механизм.

⁶⁴ Страны могут определить, что считается достаточно тесными связями, на основе риска. Примеры критериев на соответствие требованию достаточности могут включать в себя следующее (но не только): когда компания имеет постоянное представительство/филиал/ведомство, ведет значительную коммерческую деятельность или имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, подпадающими под регулирование ПОД/ФТ, имеет недвижимость/ другие местные инвестиции, нанимает персонал или является налоговым резидентом страны

- (е) оценивают риски отмыывания денег и финансирования терроризма, которым подвержена их страна и которые связаны с различными типами юридических лиц, созданных за рубежом, а также предпринимают соответствующие шаги для управления и снижения выявленных ими рисков⁶⁵.

А. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

3. Для определения бенефициарных владельцев компании⁶⁶ компетентным органам потребуется определенная основная информация о компании, которая, как минимум, включала бы в себя информацию о юридической собственности и структуре контроля компании. Эта информация включала бы сведения о статусе и полномочиях компании, ее акционерах и ее директорах.
4. Все компании, созданные в стране, должны быть зарегистрированы в реестре компаний⁶⁷. Какое бы сочетание механизмов ни использовалось для получения и фиксирования информации о бенефициарной собственности (см. раздел В), существует набор основной информации о компании, которая должна быть получена и зафиксирована⁶⁸ компанией в качестве необходимого условия. Минимальная основная информация, необходимая для получения и фиксирования компанией, должна быть следующей:
- (а) название компании, подтверждение регистрации, правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные документы, регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров, а также уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент (если он существует)⁶⁹;
- (б) реестр ее акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, количество акций, принадлежащих каждому акционеру⁷⁰, и категории акций (в том числе характер связанных с этим прав голосования).

⁶⁵ Это может быть сделано с помощью национальных и/или наднациональных мер. Они могут включать в себя требование о хранении информации о бенефициарной собственности некоторых типов юридических лиц, созданных за рубежом, как указано в пункте 7.

⁶⁶ Рекомендация 24 применяется ко всем формам юридических лиц. Требования описаны в первую очередь применительно к компаниям, но аналогичные требования должны применяться к другим типам юридических лиц с учетом их различных форм и структур как указано в Разделе Е.

⁶⁷ *Реестр компаний* относится к реестру компаний, зарегистрированных или лицензированных в этой стране и обычно хранимый регистрирующим органом или для него. Это не относится к информации, которую хранят сами компании или которая хранится для них.

⁶⁸ Информация может быть зафиксирована самой компанией или третьей стороной под ответственность самой компании.

⁶⁹ Эта информация должна быть обнародована, как указано в пункте 11.

⁷⁰ Это применимо к номинальному собственнику всех зарегистрированных акций.

5. Реестр компании⁷¹ должен фиксировать всю основную информацию, изложенную в пункте 4 (а) выше.
6. Компания должна хранить основную информацию, изложенную в пункте 4 (b), внутристраны, в своем зарегистрированном офисе или в другом месте, указанном в реестре компаний. Однако если компания или реестр компаний содержит сведения о бенефициарном владельце компании внутри страны, то реестр акционеров необязательно должен храниться в этой стране при условии, что компания может предоставить эту информацию незамедлительно по запросу.

V. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ

7. Страны должны применять комплексный подход, чтобы обеспечить своевременное определение бенефициарного собственника компании компетентным органом. Страны должны решить, исходя из риска, контекста и существенности, какую форму реестра или альтернативных механизмов они будут использовать с целью обеспечения эффективного доступа к информации для компетентных органов, а также задокументировать свое решение. Это должно включать следующее:
 - (a) Страны должны требовать от компаний получения и хранения надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании; сотрудничать с компетентными органами в максимально возможной степени при определении бенефициарного собственника, включая своевременное предоставление информации компетентным органам; а также сотрудничать с финансовыми учреждениями/УНФПП для предоставления надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании.
 - b)(i) Страны должны требовать надлежащую, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности юридических лиц, которую должен хранить государственный орган или иной субъект (например, налоговый орган, ПФР, реестр компаний или реестр бенефициарной собственности). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе⁷².

⁷¹ Или другой государственный орган в случае идентификационного номера налогоплательщика.

⁷² Орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, базовая информация о собственности и регистрации, налоговая информация), или источник информации может иметь форму нескольких реестров (например, для провинций или районов, для секторов или для определенных типов юридических лиц, таких как НКО), или частной организации, которой поручена эта задача государственным органом.

- c)(ii) Страны могут принять решение об использовании альтернативного механизма вместо описанного в пункте (b)(i), если он также обеспечивает властям эффективный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах. Для этих целей полагаться только на базовую или существующую информацию недостаточно, кроме этого должен существовать какой-то конкретный механизм, обеспечивающий эффективный доступ к информации.
- d) Страны должны использовать любые дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарного владельца компании; включая, например, информацию, хранящуюся у регулирующих органов или фондовых бирж; или полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22⁷³.
8. Все лица, органы и организации, указанные выше, а также сама компания (или ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые информацию и записи в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или с момента прекращения ее существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения.

С. СВОЕВРЕМЕННЫЙ ДОСТУП К НАДЛЕЖАЩЕЙ, АКТУАЛЬНОЙ И ТОЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ

9. Страны должны иметь механизмы, позволяющие обеспечить, чтобы основная информация, а также информация о бенефициарных владельцах, в том числе данные, предоставляемые в реестр компании, и любая информация, указанная в пункте 7, была надлежащей, точной и актуальной.

Надлежащая информация — это информация, достаточная для идентификации⁷⁴ физического(-их) лица (лиц), являющегося (-ихся) бенефициарным (-и) владельцем (-ами), а также средств и механизмов, с помощью которых они осуществляют своё право на бенефициарную собственность или контроль.

⁷³ Страны должны иметь возможность своевременно определять, имеет ли компания счет в финансовом учреждении внутри страны или осуществляет ли она контроль за этим счетом.

⁷⁴ Примеры информации, направленной на идентификацию физического (-их) лица (лиц), которое (-ые) является (-ются) бенефициарным (-и) владельцем (владельцами), включают полное имя, национальность (национальности), полную дату и место рождения, адрес проживания, национальный идентификационный номер и тип документа, а также идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент в стране проживания.

Точная информация — это информация, которая была проверена с целью подтверждения ее точности путем проверки личности и статуса бенефициарного собственника с использованием надежных документов, данных или информации, полученных из независимых источников. Степень проверки может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.

Странам следует рассмотреть дополнительные меры, необходимые для обеспечения точности информации о бенефициарной собственности, например, направление сообщений о расхождении данных.

Актуальная информация — это информация, которая максимально соответствует текущему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения.

10. Компетентные органы, в частности правоохранительные органы и ПФР, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной информации и данным по бенефициарной собственности, которые хранятся у соответствующих сторон, включая быстрый и эффективный доступ к информации, которую хранит или которую получает государственный или иной орган или другое компетентное лицо в отношении основных данных и данных по бенефициарной собственности, а также/или в отношении финансовых учреждений или УНФПП, которые владеют этой информацией. Кроме того, страны должны обеспечить государственным органам на национальном уровне, а также другим сторонам своевременный доступ к основной информации и данным по бенефициарной собственности юридических лиц в ходе государственных закупок.
11. Страны должны требовать от своих регистраторов компаний облегчать своевременный доступ финансовым учреждениям, УНФПП и другим компетентным органам страны к публичной информации, которой они обладают, и как минимум к информации, упомянутой в пункте 4 (а) выше. Кроме того, странам следует рассмотреть возможность содействия предоставлению своевременного доступа для финансовых учреждений и УНФПП к информации, упомянутой в пункте 4 (b) выше, а также к данным по бенефициарной собственности, хранящимся в соответствии с пунктом 7 выше, и проанализировать возможность по упрощению предоставления открытого публичного доступа к этой информации.

D. ПРЕПЯТСТВИЯ К ПРОЗРАЧНОСТИ

12. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием акций на предъявителя

и warrants⁷⁵ на акции на предъявителя, путем запрета выпуска новых акций на предъявителя и warrants на акции на предъявителя; а для любых существующих акций на предъявителя и warrants на акции на предъявителя — путем применения одного или нескольких из следующих механизмов в разумные сроки⁷⁶:

- (a) преобразование их в зарегистрированную форму; или
- (b) их иммобилизация путем выдвижения требования о том, чтобы они хранились в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника, при своевременном доступе к информации компетентных органов; а также
- (c) в течение периода до завершения мер, указанных в пунктах (a) или (b), посредством выдвижения требования о том, чтобы держатели инструментов на предъявителя уведомляли компанию, а компания фиксировала их личность, прежде чем любые права, связанные с данным обстоятельством, могли быть реализованы.

13. Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием номинальных акционеров и номинальных директоров, например, применяя один или оба механизма, указанных ниже:

- (a) предъявив требования к номинальным акционерам и директорам раскрывать компании и любому соответствующему регистратору их номинальный статус и личность их номинаторов, а также включать эту информацию в соответствующий реестр. Также необходимо обеспечить, чтобы информация была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в пункте 7. Статус номинанта должен быть включен в общедоступную информацию;
- (b) предъявив требования о том, чтобы номинальные акционеры и директора были лицензированы⁷⁷, чтобы информация по их номинальному

⁷⁵ Или любые другие подобные инструменты без возможности отслеживания использования.

⁷⁶ Эти требования не применяются к вновь выпущенным и существующим акциям на предъявителя или warrants на акции на предъявителя компании, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о раскрытии информации (либо в соответствии с правилами фондовой биржи, либо в соответствии с законом или правоприменительными мерами), что налагает требования по обеспечению надлежащей прозрачности бенефициарной собственности.

⁷⁷ Стране не нужно вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений или УНФПП (как это определено в Рекомендациях ФАТФ) в этой стране, которым на основании такой лицензии или регистрации разрешено осуществлять номинальную деятельность и на которые уже распространяется весь спектр применимых обязательств по Рекомендации ФАТФ.

статусу и личности их номинаторов была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в пункте 7, чтобы они хранили информацию, идентифицирующую их номинатора и физическое лицо, от имени которого в конечном счете действует номинант⁷⁸, а также обеспечивали доступность этой информации по запросу компетентных органов⁷⁹; или

- (с) введение запрета на использование номинальных акционеров или номинальных директоров.

Е. ИНЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

14. В отношении фондов, анштальтов, вакфов⁸⁰ и товариществ с ограниченной ответственностью страны должны принять аналогичные меры и наложить аналогичные требования, что и для компаний, с учетом их различных форм и структур.
15. Что касается иных видов юридических лиц, страны должны принимать во внимание различные формы и структуры этих других юридических лиц, а также уровни рисков отмыwania денег и финансирования терроризма, связанных с каждым типом юридического лица с целью достижения соответствующего уровня прозрачности. Как минимум страны должны обеспечить, чтобы аналогичные виды основной информации были зафиксированы и поддерживались такими юридическими лицами в точном и актуальном состоянии, а также и чтобы такая информация была своевременно доступна компетентным органам.

Страны должны проанализировать риски отмыwania денег и финансирования терроризма, связанные с такими другими юридическими лицами, и в зависимости от уровня риска определить меры, которые должны быть приняты для обеспечения того, чтобы компетентные органы имели своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности для этих юридических лиц.

⁷⁸ Идентификация бенефициарного владельца в ситуациях, когда номинант владеет контрольным пакетом акций или иным образом осуществляет эффективный контроль, требует установления личности физического лица, от имени которого в конечном счете, прямо или косвенно, действует номинант.

⁷⁹ В случае посредников, участвующих в такой номинальной деятельности, следует руководствоваться P.22 и P.28 при выполнении соответствующих требований.

⁸⁰ За исключением тех стран, где Вакф является юридическим образованием в соответствии с P.25.

Ф. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ

16. Должна иметься четко сформулированная обязанность соблюдать требования этой Пояснительной записки, а также ответственность и эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, применимые для любого юридического или физического лица, которые не выполняют должным образом эти требования.

Г. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

17. Страны должны быстро, конструктивно и эффективно предоставлять базовую информацию и сведения по бенефициарной собственности в рамках международного сотрудничества на основе информации, изложенной в Рекомендациях 37 и 40. Это должно включать в себя: (а) облегчение доступа иностранным компетентным органам к основной информации, хранящейся в реестрах компаний; (б) обмен информацией об акционерах; (с) использование своих полномочий в соответствии с их внутренним законодательством для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров. Страны должны контролировать качество содействия, которое они получают от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности или на запросы о помощи в розыске бенефициарных владельцев, проживающих за рубежом. В соответствии с Рекомендациями 37 и 40 страны не должны налагать необоснованно ограничительные условия на обмен информацией или предоставление помощи, например, отклонять запрос на том основании, что он касается фискальных, в том числе налоговых вопросов, банковской тайны и т. д. К информации, хранящейся или полученной с целью установления бенефициарной собственности, должен обеспечиваться удобный доступ, чтобы способствовать быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству. Страны должны назначить и публично объявить ведомство(-а), ответственное(-ые) за реагирование на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарных владельцах.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 25 (ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ)

1. Страны должны требовать от доверительных управляющих любого траста и лиц, занимающих аналогичную должность в подобном юридическом образовании, которые являются резидентами в стране или управляют любыми трастами или подобными юридическими образованиями в стране, получать и хранить надлежащую, точную и актуальную информацию о бенефициарной собственности⁸¹ в отношении траста и других подобных юридических образований. Эта информация должна включать информацию о личности: (i) учредителя (учредителей), (ii) доверительного управляющего (доверительных управляющих), (iii) протекторов (если таковые имеются); (iv) каждого выгодоприобретателя (выгодоприобретателей) или, если применимо, информацию о классе выгодоприобретателей⁸² и объектах власти, и (v) любого другого физического лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) конечный фактический контроль над трастом. Для подобного юридического образования это должно включать лиц, занимающих аналогичные должности. Если сторонами трастов или других подобных юридических образований являются юридические лица или образования, страны должны требовать, чтобы доверительные управляющие и лица, занимающие аналогичную должность, также получали и хранили надлежащую, точную и актуальную базовую информацию о бенефициарных собственниках юридических лиц или образований. Страны также должны требовать, чтобы доверительные управляющие и лица, занимающие аналогичную должность в подобном юридическом образовании, которые являются резидентами в стране или которые управляют трастами или подобными юридическими образованиями в стране, хранили основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста и подобных юридических образованиях, включая, помимо прочего, инвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов.
2. Страны, законодательство которых регулирует трасты и другие подобные юридические образования, должны иметь механизмы, которые:
 - (a) определяют различные типы, формы и основные характеристики трастов и/или других подобных юридических образований;

⁸¹ Информация о бенефициарной собственности юридических образований - это информация, указанная в пояснительной записке к Рекомендации 10, параграф 5(b)(ii) и Глоссарии.

⁸² Если на момент создания траста выгодополучатели не определены, доверительный управляющий должен получить и далее хранить информацию о классе выгодоприобретателей и его характеристиках, а также об объектах власти. Следуя риск-ориентированному подходу, страны могут принять решение об отсутствии необходимости идентифицировать отдельных выгодоприобретателей некоторых благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов.

- (b) определяют и описывают процессы для: (i) создания таких юридических образований; и (ii) получения информации об основном⁸³ и бенефициарном владении;
- (c) делают вышеуказанную информацию, упомянутую в пунктах (a) и (b), общедоступной.
3. Страны должны оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами трастов и другими подобными юридическими образованиями:
- a) регулируемые в соответствии с их законодательством
- b) управляемыми в стране или имеющими руководителя в лице доверенного лица или иного равнозначного лица, проживающего в стране
- (c) видами иностранных юридических образований, которые имеют достаточную связь⁸⁴ с их юрисдикцией и предпринять соответствующие шаги для управления рисками, которые удастся выявить⁸⁵, и их снижения.
4. Страны должны принять меры для обеспечения того, чтобы доверительный управляющий или лицо, занимающее равнозначную должность в подобных юридических образованиях, раскрывал свой статус финансовым учреждениям и УНФПП, когда в качестве доверительного управляющего формирует деловые отношения или совершает разовые сделки выше порогового значения. Доверительные управляющие или лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических организациях, должны сотрудничать в максимально возможной степени с компетентными органами. Они также не должны встречать препятствий в виде закона или других обязательных для исполнения мер на пути предоставления компетентным органам необходимой информации, касающейся траста или другого подобного юридического образования⁸⁶. Доверительным управляющим

⁸³ В отношении юридического образования основная информация означает идентификатор юридического образования (напр. название, уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент, если таковой существует), трастовый договор (или его эквивалент) и цели, если таковые имеются, место жительства доверительного управляющего/равнозначного лица или место, откуда осуществляется управление юридическим образованием.

⁸⁴ Страны могут определять, что считать достаточной связью, исходя из степени риска. Примеры такой достаточности могут включать случаи, но не ограничиваться ими, когда траст/подобное юридическое образование или доверительный управляющий или лицо, занимающее аналогичную должность в подобном юридическом образовании, имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, а также имеет значительные инвестиции в недвижимость/другие местные инвестиции или является налоговым резидентом в стране.

⁸⁵ Это можно сделать с помощью национальных и/или наднациональных мер. Они могут включать требование о хранении информации о бенефициарном владении по некоторым видам иностранных юридических образований, как указано в пункте 5.

⁸⁶ Национальные компетентные органы или соответствующие компетентные органы другой страны в соответствии с соответствующим запросом о международном сотрудничестве.

и лицам, занимающим аналогичные должности в подобных юридических образованиях не должно запрещаться законом или обязательными для исполнения актами предоставлять в компетентные органы любую информацию, относящуюся к трасту или подобному юридическому образованию, предоставлять финансовым учреждениям и УНФПП по запросу информацию о бенефициарной собственности и активах траста, которой необходимо располагать и которую нужно хранить в соответствии с условиями деловых отношений.

5. В целях эффективного и своевременного обеспечения компетентных органов надлежащей, точной и актуальной информацией об основном и бенефициарном владении трастами или другими подобными юридическими образованиями, доверительных управляющих и трастовых активах, кроме как через доверительных управляющих или лиц, занимающих равнозначное положение в подобном юридическом образовании, на основе риска, контекста и существенности, странам следует рассмотреть возможность использования любого из следующих источников информации по мере необходимости:
 - a) Государственного органа или органа, владеющего информацией о бенефициарном владении трастами или о других подобных образованиях (например, в центральном реестре трастов; или в реестрах активов для земли, имущества, транспортных средств, акций или других активов, которые хранят информацию о бенефициарном владении трастами и другими подобными юридическими образованиями, имеющими такие активы). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе⁸⁷.
 - b) Других компетентных органов, которые владеют или получают информацию о трастах/подобных юридических образованиях и доверительных управляющих/равнозначных им лицах (например, налоговые органы, которые собирают информацию о трастах/подобных юридических образованиях и доходах, относящихся к трастам и другим подобным юридическим образованиям).
 - c) Других агентов или поставщиков услуг, включая поставщиков услуг трастов и компаний, инвестиционных консультантов или менеджеров, бухгалтеров, юристов или финансовых учреждений.
6. Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие, чтобы информация о трастах и других подобных юридических образованиях, включая информа-

⁸⁷ Орган может регистрировать информацию о бенефициарном владении наряду с другой информацией (например, налоговой), или источник информации может представлять собой нескольких реестров (например, для провинций или районов, для секторов, или для конкретных видов юридических образований), или частного органа, которому поручено выполнение этой задачи государственным органом.

цию, предоставляемую в соответствии с пунктами 4 и 5, являлась надлежащей, точной и актуальной⁸⁸. В контексте юридических образований:

- *Надлежащая информация* – это информация, достаточная для идентификации физических лиц, которые являются бенефициарными собственниками, и их роли в юридическом образовании⁸⁹.
 - *Точная информация* – это информация, которая была проверена путем исследования личности и статуса бенефициарного собственника с использованием надежных документов, данных или иной информации. Объем мер по проверке может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска.
 - *Актуальная информация* – это информация, которая является максимально актуальной и свежей и обновляется в разумные сроки после любых изменений.
7. Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, и в частности правоохранительные органы и ПФР, имели все необходимые полномочия для получения своевременного доступа к информации, хранящейся у доверительных управляющих и лиц, занимающих аналогичные должности в подобных юридических образованиях и других сторон, в частности, к информации, находящейся у финансовых учреждений и УНФПП о: (а) основной информации и информации о бенефициарной собственности юридического образования; (б) местожительстве попечителей и равнозначных им лиц; и (с) любых активах, которыми владеет или управляет финансовое учреждение или УНФПП, в отношении любых доверительных управляющих или равнозначных им лиц, с которыми они поддерживают деловые отношения, или для которых они проводят разовые сделки.
8. Доверительные управляющие и лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических образованиях, обязаны хранить информацию, указанную в пункте 1, по крайней мере в течение пяти лет после окончания их участия в трасте или ином подобном юридическом образовании. Странам рекомендуется требовать от органов власти, лиц и организаций, упомянутых выше в пункте 5, хранить информацию в течение не менее пяти лет.

⁸⁸ Для выгодоприобретателя(-ей) трастов/подобных юридических образований, которые обозначены по характеристикам или по классу, не ожидается, что доверительные управляющие/равнозначные им лица получат полностью надлежащую и точную информацию до тех пор, пока лицо не станет выгодоприобретателем в момент выплаты, или когда выгодоприобретатель намеревается воспользоваться своими правами, в соответствии с риск-ориентированным подходом.

⁸⁹ Учредитель(и), доверительный(-е) управляющий(-е), протектор(ы) (если имеется), выгодоприобретатель(-и) или, если применимо, класс выгодоприобретателей, и объекты полномочий, а также любое другое лицо, осуществляющее конечный фактический контроль над трастами. Для подобного юридического образования, это должно включать лиц, занимающих аналогичные должности. Если доверительным управляющим и любой другой стороной юридического образования является юридическое лицо, бенефициарный владелец этого юридического лица должен быть идентифицирован.

9. Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с пунктом 1 выше, должна быть точной и максимально актуальной, и эта информация должна обновляться в разумные сроки после любых изменений.
10. Странам следует рассмотреть введение мер, направленных на облегчение доступа к любой информации по трастам, хранимой трастами или другими подобными юридическими образованиями, лицами и организациями, упомянутыми в пункте 5, финансовыми учреждениями и УНФПП в соответствии с требованиями Рекомендаций 10 и 22.
11. В контексте настоящей Рекомендации страны не обязаны давать юридическое признание трастам. Странам необязательно включать требования пунктов 1,4,8,9 и 13 в законодательство при условии, что соответствующие обязательства для таких целей существуют для попечителей (например, на основе общего или прецедентного права).

Международное сотрудничество

12. Страны должны быстро, конструктивно и эффективно осуществлять международное сотрудничество в отношении информации, в том числе сведений о бенефициарной собственности, по трастам и другим юридическим образованиям в соответствии с Рекомендациями 37 и 40. Это должно включать в себя: (а) облегчение доступа иностранным компетентным органам к любой информации, находящейся у регистраторов или иных компетентных органов страны; (б) обмен внутри страны имеющейся информацией о трастах или других юридических образованиях; (с) использование своих компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров. В соответствии с Рекомендациями 37 и 40, страны не должны ставить неоправданно ограничительные условия для обмена информацией или помощью, например, отказывать в запросе на том основании, что он касается фискальных (в том числе налоговых) вопросов, банковской тайны и т.д. Для содействия быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству, где это возможно, страны должны назначить и сделать публично известным агентство (агентства), ответственное(от ответственные) за ответ на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности, в соответствии с подходом стран к доступу к информации о бенефициарной собственности. С этой целью странам следует рассмотреть возможность хранения информации, имеющейся или полученной для целей идентификации бенефициарной собственности, в легкодоступной форме.

Ответственность и санкции

13. Страны должны обеспечить наличие четких обязанностей по выполнению требований данной Пояснительной записки, а также чтобы доверительные управляющие или лица, занимающие аналогичные должности в подобных юридических образованиях, были либо юридически ответственны за любое неисполнение обязанностей, существенных для выполнения обязательств, изложенных в пунктах 1, 4, 8 и 9; либо чтобы имелись эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за невыполнение⁹⁰, будь то уголовные, гражданские или административные санкции. Страны должны обеспечить наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовных, гражданских или административных, за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трастах, упомянутой в пунктах 1 и 8.

⁹⁰ Это не влияет на требования по эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям за несоблюдение требований других разделов рекомендаций.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 26 (РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ)

Риск-ориентированный подход к надзору

1. Риск-ориентированный подход к надзору относится к (а) общей процедуре, руководствуясь которой орган надзора в соответствии с собственным пониманием рисков распределяет ресурсы для реализации надзора по ПОД/ФТ, и (b) конкретному процессу применения надзорными органами риск-ориентированного подхода в ПОД/ФТ.
2. Внедрение риск-ориентированного подхода к надзору за системами и средствами контроля финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ позволяет надзорным органам перераспределять ресурсы в те области, которые на данный момент представляются подверженными более высокому риску. Как результат, надзорные органы имеют возможность более эффективно использовать свои ресурсы. Это подразумевает, что надзорные органы (а) должны иметь четкое понимание рисков отмыwania денег и финансирования терроризма, существующих в стране, и (b) должны иметь доступ через выездные проверки и через получаемые документы ко всей соответствующей информации по конкретным внутренним и международным рискам, связанным с клиентами, продуктами и услугами поднадзорных учреждений, включая качество внутреннего контроля финансового учреждения или группы. Частота и глубина выездного и документального надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений/групп должна быть основана на рисках отмыwania денег и финансирования терроризма и на политике, средствах внутреннего контроля и процедурах, связанных с учреждением/группой в соответствии с оценкой надзорными органами профиля рисков для учреждения/группы, а также на основе рисков отмыwania денег и финансирования терроризма, имеющих в стране.
3. Оценка профиля рисков отмыwania денег и финансирования терроризма финансового учреждения/группы, в том числе рисков несоответствия, должна пересматриваться как периодически, так и в случае серьезных событий или изменений в сфере управления и в работе финансового учреждения/группы в соответствии с принятой в стране надзорной практикой для непрерывной процедуры надзора. Такого рода оценка не должна быть статичной; она будет изменяться под влиянием хода развития ситуации и появления новых угроз.
4. Надзор в сфере ПОД/ФТ финансовых учреждений/групп с применением риск-ориентированного подхода должен учитывать степень свободы, допустимую в рамках РОП для финансового учреждения/группы, и соот-

ветствующим образом включать обзор оценок рисков, лежащих в основе таких суждений, а также анализ полноты и реализации политик, средств и процедур внутреннего контроля.

5. Указанные принципы должны применяться ко всем финансовым учреждениям/группам. Чтобы обеспечить эффективный надзор в сфере ПОД/ФТ, надзорные органы должны учитывать особенности таких финансовых учреждений/групп, в частности специфику и количество финансовых учреждений, а также степень свободы в оценке рисков, которую допускает для них РОП.

Ресурсы надзорных органов

6. Страны должны обеспечить, чтобы их финансовые надзорные органы имели достаточные финансовые, людские и технические ресурсы. Эти надзорные органы должны иметь достаточную оперативную независимость и самостоятельность для обеспечения свободы от недолжного влияния или вмешательства. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, и отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 28 (РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР УНФПП)

1. Риск-ориентированный подход к надзору относится к (а) общей процедуре, руководствуясь которой надзорный орган или СРО в соответствии с собственным пониманием рисков распределяет свои ресурсы для реализации надзора по ПОД/ФТ, и (б) к конкретному процессу применения надзора или контроля за УНФПП, которые применяют рискориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.
2. В целях обеспечения эффективного надзора или контроля в сфере ПОД/ФТ надзорным органам или СРО необходимо определить частоту и глубину проводимых ими надзорных или контрольных мероприятий по УНФПП в соответствии с их собственным пониманием рисков отмывания денег и финансирования терроризма, а также учитывая особенности этих УНФПП, в частности их специфику и количество. Это означает четкое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма: (а) существующих в стране и (б) связанных с типом УНФПП и их клиентами, продуктами и услугами.
3. Надзорным органам и СРО, оценивающим надлежащее качество и полноту внутреннего контроля, политик и процедур УНФПП в сфере ПОД/ФТ, необходимо соответствующим образом учитывать профиль рисков отмывания денег и финансирования терроризма таких УНФПП, а также степень свободы в оценке рисков, которую допускает для них РОП.
4. Надзорные органы и СРО должны иметь достаточные полномочия для осуществления своих функций (в том числе полномочия осуществлять мониторинг и налагать санкции) и достаточные финансовые, людские и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники таких органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались честностью и имели соответствующую квалификацию.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 29 (ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ)

А. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1. Эта записка объясняет основные полномочия и функции подразделения финансовой разведки (ПФР), а также обеспечивает далее ясность в отношении обязательств, содержащихся в стандартах. ПФР является элементом действующей сети ПОД/ФТ страны, играет в ней центральную роль и обеспечивает поддержку работы других компетентных органов. Учитывая, что существуют различные модели ПФР, Рекомендация 29 не предопределяет выбор страной конкретной модели и в равной степени применяется ко всем из них.

В. ФУНКЦИИ

(а) Получение

2. ПФР выступает в качестве центрального ведомства для получения сообщений, поданных сообщающими субъектами. Как минимум эта информация должна включать сообщения о подозрительных операциях, как это предусмотрено в Рекомендациях 20 и 23, и она должна включать другую информацию, требуемую национальным законодательством (например, сообщения о сделках с наличными средствами, сообщения об электронных денежных переводах и другие сообщения, основанные на пороговом значении).

(b) Анализ

3. Анализ, проводимый ПФР, должен повышать ценность информации, полученной или имеющейся в ПФР. Хотя рассматриваться должна вся информация, анализ может сосредоточиться либо на каждом отдельном полученном сообщении, либо на соответствующей отобранной информации в зависимости от типа, объема получаемых сообщений, а также от предполагаемого использования после передачи в компетентные органы. ПФР следует поощрять к использованию аналитического программного обеспечения для более эффективной обработки информации и для оказания помощи в установлении соответствующих связей, однако такие средства не могут полностью заменить суждение аналитика. ПФР должны проводить следующие виды анализа:
 - при оперативном анализе имеющаяся и доступная для получения информация используется для выявления конкретных целей (например, лиц, активов, преступных сетей и сообществ), для отслеживания конкретных действий или операций и для определения

связей между этими целями и возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма;

- при стратегическом анализе имеющаяся и доступная для получения информация, в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими компетентными органами, используется для того, чтобы выявить тенденции и схемы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эта информация затем также используется ПФР или другими государственными органами для определения угроз и уязвимостей, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Стратегический анализ может также помочь в выстраивании политики и в определении целей для ПФР или, более широко, для других организаций в системе ПОД/ФТ.

(с) Передача

4. ПФР должно быть в состоянии передавать по собственной инициативе и по запросу информацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы. Для такой передачи должны использоваться выделенные, безопасные и защищенные каналы.
 - **Передача по собственной инициативе.** ПФР должно быть в состоянии передавать информацию и результаты своего анализа в компетентные органы, если есть основания для подозрений в отмывании денег, в предикатных преступлениях или в финансировании терроризма. На основании анализа, проведенного ПФР, передача информации должна быть избирательна и позволять получающим органам концентрироваться на соответствующих делах/информации.
 - **Передача по запросу.** ПФР должно быть в состоянии отвечать на запросы о получении информации от компетентных органов в соответствии с Рекомендацией 31. Когда ПФР получает такой запрос от компетентного органа, решение о проведении анализа и/или передаче информации запрашивающему органу должно приниматься самим ПФР.

С. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИИ

(а) Получение дополнительной информации от сообщающих организаций

5. В дополнение к информации, которую организации направляют в ПФР (в рамках функции получения), ПФР должно быть в состоянии получать и использовать дополнительную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для надлежащего выполнения анализа. Информация,

которую ПФР должно быть разрешено получать, может включать информацию, которую сообщающие субъекты обязаны сохранять во исполнение соответствующих Рекомендаций ФАТФ (Рекомендации 10, 11 и 22).

(b) Доступ к информации из других источников

6. В целях проведения надлежащего анализа ПФР должны иметь максимально широкий доступ к финансовой, административной и правоохранительной информации. Эта информация должна включать сведения из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собранную и/или хранящуюся в других органах или по поручению других органов, и в соответствующих случаях информацию, хранимую коммерческими организациями.

D. ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7. Информация, полученная, обрабатываемая, хранимая или передаваемая ПФР, должна быть надежно защищена, передаваться и использоваться только в соответствии с согласованными процедурами, политиками и применимыми законами и правилами. ПФР, следовательно, должно иметь правила, регулирующие безопасность и конфиденциальность такой информации, включая процедуры для обработки, хранения, передачи и защиты, а также доступ к такой информации. ПФР должно обеспечить, чтобы его сотрудники имели необходимые уровни допуска к секретной информации, а также понимание своих обязанностей при обработке и передаче секретной и конфиденциальной информации. ПФР должно обеспечить ограниченный доступ к своим объектам и информации, в том числе к информационно-технологическим системам.

E. ОПЕРАЦИОННАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ

8. ПФР должно быть операционно независимым и автономным, и это означает, что ПФР должно иметь полномочия и возможности для выполнения своих функций свободно, включая самостоятельное решение проводить анализ, запрашивать и/или передавать конкретную информацию. Во всех случаях это означает, что ПФР имеет независимое право направлять или передавать информацию в компетентные органы.
9. ПФР может быть создано как часть существующего органа. Когда ПФР расположено внутри существующей структуры другого органа, ключевые функции ПФР должны быть отделены от функций этого органа.
10. ПФР должно быть обеспечено достаточными финансовыми, людскими и техническими ресурсами таким образом, который обеспечивает его ав-

тономию и независимость и позволяет ему эффективно выполнять свою задачу. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники ПФР поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

11. ПФР должно также иметь возможность вступать в договоренности или осуществлять обмен информацией самостоятельно с другими компетентными органами своей страны или с зарубежными партнерами.

F. ЧРЕЗМЕРНОЕ ВЛИЯНИЕ ИЛИ ВМЕШАТЕЛЬСТВО

12. ПФР должно быть способно получать и использовать ресурсы, необходимые для самостоятельного осуществления своей текущей деятельности без чрезмерного политического, государственного или отраслевого влияния или вмешательства, которое может негативно сказаться на его операционной независимости.

G. ГРУППА «ЭГМОНТ»

13. Страны должны обеспечить, чтобы ПФР принимало во внимание Заявление о целях Группы «Эгмонт» и ее Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки в делах по отмыванию денег и финансированию терроризма (в этих документах устанавливаются важные руководящие принципы, касающиеся роли и функций ПФР, и механизмы для обмена информацией между ПФР). ПФР должно подать заявку на членство в Группу «Эгмонт».

H. СООБЩЕНИЯ О КРУПНЫХ ОПЕРАЦИЯХ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ

14. Странам следует рассмотреть вопрос о целесообразности и полезности системы, при которой финансовые учреждения и УНФПП сообщали бы обо всех внутренних и международных операциях с наличными средствами выше фиксированной суммы.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 30 (ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ)

1. Должны быть назначены уполномоченные правоохранные органы, ответственные за надлежащее расследование случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений посредством проведения финансовых расследований. Страны также должны определить один или несколько компетентных органов с целью выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости.
2. «Финансовое расследование» означает расследование финансовых аспектов, имеющих отношение к преступной деятельности, с целью:
 - установления масштаба преступных сетей и/или масштабов преступной деятельности;
 - установления и отслеживания преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости;
 - получения доказательств, которые могут быть использованы в уголовном процессе и/или в процессе конфискации.
3. «Параллельное финансовое расследование» относится к проведению финансового расследования параллельно или в рамках (традиционного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления (преступлений). Следователи правоохранных органов при расследовании предикатных преступлений должны быть уполномочены параллельно проводить расследование связанных преступлений по отмыванию денег и финансированию терроризма либо иметь возможность передать дело в другой орган, который провел бы такие расследования.
4. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии на национальном уровне мер, включая законодательных, чтобы позволить своим компетентным органам, проводящим расследования отмывания денег и финансирования терроризма, отсрочить или отказаться от ареста подозреваемых лиц и/или ареста денег с целью выявления лиц, причастных к такой деятельности, или для сбора доказательств. Без данных мер применение таких процедур, как контролируемые поставки и операции под прикрытием, невозможно.

5. Рекомендация 30 применяется также и к тем компетентным органам, которые не являются правоохранительными органами как таковыми, но несут ответственность за проведение финансовых расследований предикатных преступлений в пределах их функции, которые подпадают под положения Рекомендации 30.
6. Антикоррупционные органы, наделенные правоохранительными функциями, могут быть уполномочены для расследования преступлений отмывания денег и финансирования терроризма, вытекающих из коррупционных преступлений или связанных с ними, в соответствии с Рекомендацией 30, и эти органы должны также обладать достаточными полномочиями для выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости.
7. Когда страны используют многопрофильные группы для проведения финансовых расследований, должен приниматься во внимание спектр упомянутых выше правоохранительных и других компетентных органов.
8. Правоохранительные органы и органы прокуратуры, в том числе органы, ответственные за возврат активов, должны иметь достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники этих органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 32 (КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ)

А. ЦЕЛИ

1. Рекомендация 32 была разработана с целью обеспечения того, чтобы террористы и другие преступники не могли финансировать свою деятельность или отмывать доходы от своих преступлений через физическое перемещение через границу наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя. В частности, она направлена на обеспечение того, чтобы страны приняли меры для: (a) выявления физически перемещаемых через границу наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя; (b) приостановки перемещения или задержания наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, которые предположительно связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег; (c) приостановки перемещения или задержания наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя, которые ложно задекларированы или объявлены; (d) применения соответствующих санкций за ложное декларирование или информирование; а также (e) обеспечения возможности конфискации наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя, которые связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег.

В. ТИПЫ СИСТЕМ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗА ПЕРЕМЕЩЕНИЕМ КУРЬЕРОВ НАЛИЧНЫХ

2. Страны могут выполнять свои обязательства по Рекомендации 32 и данной Пояснительной записке путем применения одного из следующих типов систем. Однако странам необязательно использовать один и тот же тип системы для входящих и исходящих трансграничных перемещений наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя.

Система декларирования

3. Все лица, осуществляющие трансграничное перемещение наличных денег или оборотных инструментов на предъявителя (ОИП), которые имеют стоимость выше заранее установленного максимального порога в 15 000 долларов США/евро, обязаны представить достоверную декларацию в уполномоченные компетентные органы. Страны могут использовать следующие три типа систем декларирования: (i) системы письменного декларирования для всех путешественников; (ii) системы письменного декларирования для путешественников, которые имеют наличные деньги или ОИП на сумму выше порога; и (iii) системы устного

декларирования. Эти три системы описаны ниже, однако страны нередко выбирают смешанную систему.

- (a) *Система письменного декларирования для всех путешественников.* По этой системе все путешественники обязаны заполнять письменную декларацию до въезда в страну. Система может предусматривать вопросы, содержащиеся в общем и таможенном бланках декларации. На практике путешественники должны задекларировать, имеют ли они наличные деньги или ОИП (т.е. сделать отметку в квадратике «Да» или «Нет»).
- (b) *Система письменного декларирования для путешественников, имеющих суммы свыше порога.* По этой системе все путешественники, перевозящие наличные деньги или ОИП на сумму выше установленного порога, обязаны заполнить бланк письменной декларации. На практике путешественник не обязан заполнять какие-либо бланки, если он не везет наличные деньги или ОИП на сумму выше установленного порога.
- (c) *Система устного заявления для всех путешественников.* По этой системе все путешественники обязаны устно заявлять, имеют ли они наличные деньги или ОИП на сумму выше установленного порога. Как правило, это делается на таможенных пунктах путем требования к путешественнику выбрать между «красным коридором» (товары для декларирования) и «зеленым коридором» (ничего декларировать). Выбор канала, который осуществляет путешественник, рассматривается как устное заявление. На практике путешественники не заявляют в письменном виде, но должны быть обязаны инициативно заявить таможеннику.

Система информирования

4. Страны могут выбрать систему, при которой путешественник обязан предоставить властям соответствующую информацию по запросу. В таких системах отсутствует требование для путешественника осуществлять прямое письменное или устное декларирование. На практике путешественнику нужно быть обязанными дать правдивый ответ компетентным органам по требованию.

С. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ, ПРИМЕНИМЫЕ К ОБЕИМ СИСТЕМАМ

5. Какая бы система ни была реализована, страны должны обеспечить, чтобы она включала следующие элементы:
 - (a) система декларирования/информирования должна применяться как к входящему, так и исходящему перемещению наличных денег и ОИП;

- (b) при обнаружении ложного декларирования/информирования о наличных деньгах или оборотных инструментах на предъявителя или недекларирования/неинформирования о них уполномоченные компетентные органы должны иметь полномочия запросить и получить дополнительную информацию от перевозчика в отношении их происхождения или предполагаемого использования;
- (c) информация, полученная через процесс декларирования/информирования, должна быть доступна для ПФР либо через систему, при которой ПФР уведомляется о случаях подозрительных трансграничных перемещений, либо каким-то другим способом, когда информация по декларированию/информированию непосредственно доступна ПФР;
- (d) на национальном уровне страны должны обеспечить должную координацию между таможенными, иммиграционными и другими соответствующими органами по вопросам, связанным с реализацией Рекомендации 32;
- (e) в следующих двух случаях компетентные органы должны быть в состоянии приостановить перемещение или задержать наличные денежные средства или ОИП на разумный период времени для того, чтобы выяснить, могут ли быть найдены доказательства отмывания денег или финансировании терроризма: (i) если есть подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма или (ii) если есть ложное декларирование или ложное информирование;
- (f) система декларирования/информирования должна предусматривать самую широкую возможную меру международного сотрудничества и помощи в соответствии с Рекомендациями с 36-й по 40-ю. Для облегчения такого сотрудничества в тех случаях, когда (i) подается декларация или предоставляется информация на сумму выше максимального порога в 15 000 долларов США / евро, или (ii) имеется ложное декларирование или ложное информирование, или (iii) имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, эта информация должна сохраняться для использования компетентными органами. Как минимум эта информация будет включать (i) сумму задекларированных, объявленных или иначе выявленных наличных денег или ОИП и (ii) идентификационные данные перемещающего их лица (лиц);
- (g) странам следует осуществлять Рекомендацию 32 при строгом соблюдении гарантий, обеспечивающих надлежащее использование информации, и без препятствий для (i) торговых расчетов между странами за товары и услуги или (ii) свободы движения капитала любым образом.

D. САНКЦИИ

6. Лица, которые подают ложную декларацию или делают ложное объявление, должны подлежать эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям, будь то уголовным, гражданским или административным. К лицам, осуществляющим трансграничное перемещение наличных денег или ОИП, которое связано с финансированием терроризма, отмыванием денег или предикатными преступлениями, должны также применяться эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, и должны применяться меры в соответствии с Рекомендацией 4, что позволит конфисковать такие наличные деньги или ОИП.
7. Органы, ответственные за выполнение Рекомендации 32, должны иметь достаточные финансовые, кадровые и технические ресурсы. Страны должны иметь процедуры для обеспечения того, чтобы сотрудники этих органов поддерживали высокие профессиональные стандарты, в том числе стандарты в отношении конфиденциальности, отличались высокой честностью и имели соответствующую квалификацию.

E. ЗОЛОТО, ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

8. Для целей Рекомендации 32 золото, драгоценные металлы и драгоценные камни не включены, несмотря на их высокую ликвидность и использование в некоторых ситуациях в качестве средства обмена или передачи ценности. Эти предметы могут быть охвачены иначе таможенными законами и нормативными актами. Если страна выявляет необычное трансграничное перемещение золота, драгоценных металлов или драгоценных камней, ей следует рассмотреть вопрос об уведомлении, соответственно, таможенной службы или других компетентных органов стран, из которых эти предметы вывезены, и/или страны их назначения, а также она должна сотрудничать с целью установления источника, места назначения и цели перемещения таких предметов и проведения соответствующих действий.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Ложное декларирование

Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других существенных данных, которые требуется включить в декларацию или предоставлять по запросу органам власти. Сюда входит и невыполнение требований по предоставлению декларации.

Словарь особых терминов, используемых в данной Рекомендации

Ложное информирование

Относится к искажению стоимости перемещаемых наличных денег или ОИП либо искажению других соответствующих данных, которые предоставляются по запросу органам власти. Сюда входит невыполнение требований предоставлять информацию по запросу.

Физическое трансграничное перемещение

Относится к любому входящему или исходящему физическому перемещению наличных денег или ОИП из одной страны в другую. Этот термин включает в себя следующие способы перемещения:

- (1) физическая перевозка физическим лицом, или в перемещаемом с ним его багаже, или в транспортном средстве,
- (2) перевозка наличных денег или ОИП через контейнерные грузы или
- (3) отправка по почте наличных денег или ОИП физическим или юридическим лицом.

Связанные с финансированием терроризма или отмыванием денег

Используется для описания и относится к наличным деньгам или ОИП, которые являются:

- (i) доходом, или используются, или предназначены, или были выделены для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций; или
 - (ii) отмытыми деньгами, доходом от отмывания денег или предикатных преступлений либо средствами, используемыми или предназначенными для использования в совершении этих преступлений.
-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 38 (ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ)

1. Страны должны иметь возможность принимать оперативные действия в ответ на запросы о сотрудничестве в самых разных обстоятельствах. Сюда относятся запросы, сделанные на основании процедур конфискации, основанной и не основанной на осуждении, а также соответствующие обеспечительные меры, как указано в Рекомендации 4⁹¹.
2. При признании и исполнении иностранных постановлений о замораживании, аресте или конфискации запрашиваемые страны должны иметь возможность полагаться на установленные факты в иностранном постановлении. Исполнение не должно быть обусловлено проведением внутреннего расследования. Кроме того, суды в запрашиваемой стране могут пересматривать иностранное постановление и выносить любые постановления, необходимые для вступления в силу в отношении имущества, находящегося в запрашиваемой стране.
3. Если запрашиваемой стране требуется постановление суда для оказания помощи в силу фундаментальных принципов национального законодательства или других факторов, запрашивающие страны должны обеспечить, чтобы их суды имели полномочия выдавать постановления о замораживании, аресте и конфискации имущества, находящегося за рубежом или, если применимо, механизмы внутреннего судебного пересмотра и утверждения постановлений, подлежащих исполнению.
4. Страны также должны обеспечить наличие у них полномочий предоставлять дополнительную соответствующую помощь по первоначальному запросу, не требуя дополнительного запроса в соответствующих случаях.
5. Страны должны иметь эффективные механизмы управления, сохранения и, при необходимости, распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом, как указано в Рекомендации 4.
6. Страны должны иметь возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, в частности, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных действий правоохранительных органов. Страны должны иметь возможность заключать со-

⁹¹ Рекомендация 4 включает в себя информацию о фундаментальных принципах национального законодательства, которые могут относиться к определенным видам конфискации. Что касается запросов, сделанных на основании процедур конфискации, не основанной на осуждении, страны должны иметь полномочия предоставлять помощь, как минимум, в тех случаях, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия либо, когда преступник неизвестен. Такая помощь должна в максимальной степени соответствовать фундаментальным принципам национального законодательства.

глашения, где это уместно, о вычете или разделении значительных или непредвиденных расходов, понесенных при исполнении постановления о замораживании, аресте или конфискации.

7. Страны должны принимать меры, позволяющие неформальное общение с другими странами по вопросам возврата активов, включая содействие в оказании помощи до подачи запроса, а также информирование стран, при необходимости, о статусе их запросов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 40 (ИНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА)

А. ПРИНЦИПЫ, ПРИМЕНИМЫЕ КО ВСЕМ ФОРМАМ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Обязанности запрашивающих органов

1. При направлении запросов о сотрудничестве компетентные органы должны прилагать все возможные усилия для обеспечения полной фактической и, при необходимости, правовой информации, включая указания на срочность, чтобы обеспечить своевременное и эффективное исполнение запроса, а также о предполагаемом использовании запрошенной информации. По запросу запрашивающие компетентные органы обязаны сообщить запрашиваемому компетентному органу об использовании и полезности полученной информации.

Чрезмерно ограничительные меры

2. Страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничивающие условия для предоставления обмена информацией или оказания помощи. В частности, компетентные органы не должны отказывать в исполнении запросов о помощи исключительно на том основании, что:
 - (a) запрос также считается связанным с налоговыми отношениями;
 - (b) законы требуют от финансовых учреждений или УНФПП (кроме случаев, когда соответствующая информация, которая запрашивается, хранится в обстоятельствах, где применяются требования юридической привилегии или профессиональной юридической тайны) соблюдать секретность или конфиденциальность;
 - (c) в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство, и запрашиваемая помощь помешает такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству;
 - (d) характер статуса (гражданский, административный или правоохранительный и т.д.) запрашивающего органа отличается от статуса его зарубежного партнера.

Гарантии информации, предоставленной в ходе обмена

3. Информация, предоставленная в ходе обмена, может использоваться только для целей, для которых она запрашивалась или была предоставлена.

Любая передача этой информации другим органам или третьим сторонам либо любое использование данной информации для административных, следственных, обвинительных или судебных целей, не одобренных изначально, требуют предварительного разрешения запрашиваемого компетентного органа.

4. Компетентные органы должны соблюдать соответствующую конфиденциальность для любого запроса о сотрудничестве и информации, полученной в результате обмена, чтобы защитить целостность расследования или дознания⁹² в соответствии с обязательствами обеих сторон относительно конфиденциальности и защиты данных. Как минимум компетентные органы обязаны защищать информацию, полученную в результате обмена, столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из источников в своей стране. Страны должны установить меры контроля и защиты, чтобы обеспечить использование информации, которой компетентные органы обменялись, только разрешенным образом. Обмен информацией должен осуществляться безопасным способом и через надежные каналы или механизмы. Запрошенные компетентные органы могут, если необходимо, отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных.

Полномочия на поиск информации

5. Компетентные органы должны иметь возможность проводить расследование от имени зарубежного партнера и обмениваться со своими зарубежными партнерами всей информацией, которую они могут получить сами, если бы такое расследование проводилось внутри страны.

В. ПРИНЦИПЫ, ПРИМЕНИМЫЕ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

6. Изложенные выше общие принципы должны применяться ко всем формам обмена информацией между партнерами и органами, не являющимися непосредственными партнерами, при условии выполнения положений в пунктах ниже.

Обмен информацией между ПФР

7. ПФР должны обмениваться информацией с иностранными ПФР независимо от их соответствующего статуса, будь то административный, правоохранительный, судебный или иного характера. Для этой цели ПФР должно

⁹² Информация может быть раскрыта, если это требуется для выполнения запроса о сотрудничестве.

иметь соответствующую правовую основу для обеспечения сотрудничества по вопросам отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма.

8. При направлении запроса о сотрудничестве ПФР должны прилагать все возможные усилия для предоставления полной фактической и, при необходимости, правовой информации, включая описание анализируемого дела и его потенциальную связь с запрашиваемой страной. По запросу и по возможности ПФР должны предоставлять обратную связь зарубежным партнерам об использовании полученной информации, а также сообщать о результатах анализа, выполненного на основании полученной информации.
9. ПФР должны иметь полномочия обмениваться:
 - (а) любой информацией, к которой у ПФР должен быть прямой или непрямым доступ в силу Рекомендаций ФАТФ, а именно Рекомендации 29;
 - (б) любой информацией, которую ПФР имеет право получать или к которой у ПФР есть прямой или непрямо́й доступ на национальном уровне с учетом принципа взаимности.
10. Страны должны обеспечивать возможность того, чтобы ПФР или другие компетентные органы имели возможность принимать незамедлительные меры, прямо или косвенно, чтобы отказать в проведении или приостановить подозрительную с точки зрения наличия признаков отмывания денег, финансирования терроризма или предикатных преступлений операцию в ответ на соответствующий запрос, полученный от зарубежного партнера. Если компетентные органы, обладающие такими полномочиями в запрашивающей и запрашиваемой юрисдикции, не являются контрагентами, страны должны обеспечить, чтобы ПФР имело возможность направлять или получать такие запросы.

Обмен информацией между органами финансового надзора⁹³

11. Органы финансового надзора должны сотрудничать со своими зарубежными партнерами независимо от их соответствующего статуса или характера. Эффективное сотрудничество между органами финансового надзора направлено на содействие эффективному контролю финансовых учреждений в области ПОД/ФТ. В этих целях у финансовых надзорных органов должна существовать достаточная правовая основа для обеспечения сотрудничества, соответствующая действующим международным стандар-

⁹³ Это относится к финансовым надзорным органам, являющимся компетентными органами.

там надзора, а именно по обмену надзорной информацией, связанной с задачами ПОД/ФТ или необходимой для их выполнения.

12. Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться с зарубежными партнерами информацией, которая доступна для них в их странах, включая информацию, имеющуюся в распоряжении финансовых учреждений, в зависимости от их соответствующих потребностей. Органы финансового надзора также должны иметь возможность обмениваться следующими видами информации, если она необходима для целей ПОД/ФТ, в частности с другими соответствующими надзорными органами, к зоне ответственности которых относятся финансовые учреждения, действующие в той же группе:
 - (a) регуляторная информация, например, информация о внутренней системе регулирования, и общая информация о финансовых секторах;
 - (b) пруденциальная информация, в частности для органов надзора в отношении Основных принципов, такая как информация о деловой деятельности финансового учреждения, бенефициарной собственности, управлении, соответствии и надлежащем поведении;
 - (c) информация о ПОД/ФТ, например, внутренние процедуры и политики финансовых учреждений в области ПОД/ФТ, информация о надлежащей проверке клиентов, данные клиентов, образцы данных по счетам и операциям.
13. Органы финансового надзора должны быть в состоянии проводить проверки от имени зарубежных партнеров и в случае необходимости для обеспечения эффективного надзора за группой уполномочивать или содействовать зарубежным партнерам в самостоятельном проведении расследования.
14. Любая передача обмениваемой информации или ее использование в надзорных и не связанных с надзором целях должны осуществляться с предварительного разрешения запрошенного органа финансового надзора, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора связан юридическими обязательствами по раскрытию или сообщению такой информации. В таких случаях запрашивающий орган финансового надзора обязан как минимум незамедлительно уведомить о таком обязательстве запрашиваемый орган финансового надзора. Предварительное разрешение включает в себя любое признаваемое предварительное разрешение в соответствии с Меморандумом о взаимопонимании или Многосторонним меморандумом о взаимопонимании, принятым разработчиком стандартов Основных принципов, применяемых к информации, являющейся предметом обмена в соответствии с указанными меморандумами.

Обмен информацией между правоохранительными органами

15. Правоохранительные органы должны быть в состоянии обмениваться информацией, доступной в своей стране, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, связанных с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма, в том числе для выявления и отслеживания доходов и инструментов преступления.
16. Правоохранительные органы должны также иметь возможность использовать свои полномочия, в том числе следственные методы, доступные в соответствии с законодательством своей страны, с целью осуществления расследования и получения информации от имени зарубежных партнеров. Любые ограничения на использование информации, установленные запрошенным правоохранительным органом, должны регулироваться имеющимися в стране режимами и механизмами сотрудничества правоохранительных органов, в частности соглашениями между отдельными странами и Интерполом, Европолом или Евростром.
17. Правоохранительные органы должны иметь возможность формировать совместные следственные группы для проведения совместных расследований, и, при необходимости, страны должны заключать двусторонние или многосторонние договоренности для осуществления возможности проведения таких совместных расследований. Странам также рекомендуется присоединяться и поддерживать существующие правоохранительные сети в области ПОД/ФТ и развивать двусторонние контакты с зарубежными правоохранительными органами, в том числе путем размещения офицеров связи за рубежом, чтобы облегчить своевременное и эффективное сотрудничество.
18. Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться имеющейся внутри страны информацией для оперативных или следственных целей и сотрудничать с зарубежными партнерами для выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также оказывать поддержку в замораживании, аресте и конфискации такого имущества посредством проведения официальных процедур оказания взаимной правовой помощи. Правоохранительные органы должны иметь возможность начинать внутренние расследования или судебные процессы на основе информации, полученной от зарубежных партнеров, в соответствующих случаях.
19. Правоохранительные органы должны иметь возможность инициативно, без предварительного запроса, обмениваться с зарубежными партнерами информацией касательно преступного имущества, а также имущества соответствующей стоимости. Кроме того, в соответствующих случаях правоохранительные органы должны иметь возможность самостоятельно иден-

тифицировать и отслеживать преступное имущество, а также имущество соответствующей стоимости, если есть подозрения, что такое имущество, относящееся к иностранному расследованию, может находиться в их юрисдикции. Правоохранительные органы могут по своему усмотрению решать, когда и при каких условиях обмениваться такой информацией, например, чтобы не навредить внутреннему расследованию.

20. Страны должны принимать активное участие в многосторонних сетях и оказывать им активную поддержку, чтобы лучше содействовать оперативному и конструктивному международному сотрудничеству в области возврата активов. Страны должны подать заявку на вступление в соответствующую Межведомственную сеть по возврату активов (ARIN) или другую организацию, поддерживающую международное сотрудничество в области возврата активов.

Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами

21. Страны должны разрешить своим компетентным органам осуществлять непрямо́й обмен информацией с органами, не являющимися их партнерами, применяя соответствующие принципы, указанные выше. Непрямо́й обмен информацией относится к случаям, когда запрошенная информация проходит от запрошенного органа через один или несколько внутренних или иностранных органов, прежде чем она будет получена запрашивающим органом. Такой обмен информацией и ее использование могут требовать получения разрешения одного или нескольких компетентных органов запрашиваемой страны. Компетентный орган, направляющий запрос об информации, должен всегда точно указывать, для какой цели и от чьего имени делается запрос.
22. Странам также рекомендуется разрешить незамедлительный и конструктивный прямо́й обмен информацией между органами, не являющимися партнерами.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, УНФПП и ПУВА

1. Все требования для финансовых учреждений, УНФПП или ПУВА должны быть установлены (а) законом (см. специальные требования в Рекомендациях 10, 11 и 20 в этом отношении) или, (б) для всех других случаев, законом или обязательными для исполнения мерами (по усмотрению страны).
2. В Рекомендациях 10, 11 и 20 термин *закон* означает любые законодательные акты, изданные или утвержденные через парламентский процесс либо с помощью других эквивалентных средств, которые предусмотрены в стране в рамках конституции и устанавливают обязательные требования с санкциями за невыполнение. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35). Понятие закона также распространяется на судебные решения, которые предъявляют соответствующие требования и которые являются обязательными и действительными на всей территории страны.
3. Термин *обязательные для исполнения меры* означает правила, руководства, инструкции и другие документы или механизмы, которые устанавливают обязательные для исполнения требования ПОД/ФТ с санкциями за их несоблюдение и которые издаются или утверждаются компетентным органом. Санкции за несоблюдение должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими (см. Рекомендацию 35).
4. При рассмотрении вопроса о том, являются ли требования документа или механизма *обязательными для исполнения*, во внимание должны быть приняты следующие факторы:
 - (а) должен быть в наличии документ или механизм, который устанавливает или поддерживает требования, указанные в Рекомендациях ФАТФ, и обеспечивает их четкое изложение. Например:
 - (i) если отдельные меры используют слово *должен* или *обязан*, это должно считаться обязательным;
 - (ii) если они используют *следует*, это может быть обязательным, если и регулятор, и регулируемые учреждения продемонстрируют прямо или косвенно, что эти требования обязательны для исполнения и выполняются. Формулировки типа *поощряются, рекомендуется* или *учреждениям следует рассмотреть*, скорее всего, не могут рассматриваться как обязательные. В любом случае при использовании более мягких формулировок понимается, что текст является не обязательным, если только страна не сможет продемонстрировать иное;

- (b) этот документ/механизм должен быть издан или утвержден компетентным органом;
 - (c) должны быть санкции за несоблюдение (санкциям необязательно быть в том же документе, который налагает или поддерживает требование, и они могут быть в другом документе при условии, что имеется явная связь между требованием и существующими санкциями), которые должны быть эффективными, соразмерными и сдерживающими. Сюда входит рассмотрение следующих вопросов:
 - (i) должен быть доступным адекватный набор эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, если лица не соблюдают своих обязательств;
 - (ii) санкции должны быть прямо или косвенно применимы за несоблюдение требований ПОД/ФТ. Если за несоблюдение требования ПОД/ФТ нет прямой санкции, то применение санкций за нарушение более широких требований, таких как отсутствие надлежащей системы и контроля или осуществление деятельности небезопасным способом, допустимо при условии, что как минимум невыполнение одного или более требований ПОД/ФТ может (и было, если были факты) привести к адекватным санкциям без необходимости демонстрировать дополнительные пруденциальные недостатки, не связанные с ПОД/ФТ; и
 - (iii) имеются ли убедительные доказательства, что эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции были применены на практике.
5. Во всех случаях должно быть очевидным, что финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА понимают, что за несоблюдение могут применяться санкции, а также понимают содержание этих санкций.

ОБЩИЙ СЛОВАРЬ

Термины	Определения
Агент	Для целей Рекомендаций 14 и 16 <i>агент</i> означает любое физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги УПДЦ от имени провайдера УПДЦ, либо по договору с провайдером, либо под его управлением.
Акции на предъявителя и warrants на акции на предъявителя	<p><i>Акции на предъявителя</i> относятся к оборотным инструментам, которые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом акций на предъявителя, а также к любым другим аналогичным инструментам без возможности отслеживания. Это не относится к дематериализованным и/или зарегистрированным формам сертификата акций, владельца которых можно идентифицировать.</p> <p>Warrants на акции на предъявителя относятся к оборотным инструментам, которые предоставляют право собственности на юридическое лицо лицу, владеющему физическим сертификатом вarranta на акции на предъявителя, а также к любым другим подобным вarrantам или инструментам без возможности отслеживания. Это не относится к дематериализованным и/или зарегистрированным формам вarrantов или других инструментов, владельца которых можно идентифицировать. Это также не относится к каким-либо другим инструментам, которые только предоставляют право подписки на право собственности в юридическом лице на определенных условиях, но не на собственность или на право собственности в случае если и до тех пор, пока инструменты не будут оформлены.</p>
Арест	Термин <i>арест</i> означает запрет перевода, преобразования, размещения или движения имущества на основании действия, инициированного компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Однако в отличие от действия по замораживанию арест осуществляется механизмом, который позволяет компетентному органу или суду осуществлять контроль указанного имущества. Арестованное имущество остается собственностью физического или юридического лица (лиц), которые имеют долю в указанном имуществе на момент ареста, хотя компетентный орган или суд имеют право на владение, администрирование или управление арестованным имуществом.

Термины	Определения
Ассоциированные НКО	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Банк-ширма	<p><i>Банк-ширма</i> означает банк, зарегистрированный и получивший лицензию в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей эффективному консолидированному надзору.</p> <p><i>Физическое присутствие</i> означает наличие четко выраженного управления и менеджмента, расположенного в стране. Наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не является физическим присутствием.</p>
Безотлагательно	<p>Термин <i>безотлагательно</i> означает, в идеале, «в течение нескольких часов» после включения лица или организации в Перечень Советом Безопасности ООН или его соответствующим Комитетом по санкциям (напр., Комитет 1267, Комитет 1988, Комитет по санкциям 1718 или Комитет по санкциям 1737). Для целей резолюции 1373 (2001) термин <i>безотлагательно</i> означает при получении разумных оснований подозревать или считать, что это лицо или организация является террористом, лицом, финансирующим терроризм или террористической организацией. В обоих случаях термин <i>безотлагательно</i> должен интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или растрачивание средств или иного имущества, связанных с террористами, террористическими организациями, теми, кто финансирует терроризм, и с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и необходимости глобальных скоординированных действий с целью быстро затруднить и прервать их потоки.</p>
Бенефициарный собственник	<p>Под <i>бенефициарным собственником</i> подразумевается физическое лицо или физические лица, которое (которые) в конечном счете⁹⁴ владеет (владеют) клиентом или контролирует (контролируют) его⁹⁵, и (или) физическое лицо, от чьего имени осуществляется операция. Это понятие также включает в себя тех физических лиц, которые</p>

⁹⁴ Под *в конечном счете владеет или контролирует и конечный фактический контроль* подразумеваются ситуации, в которых владение или контроль осуществляются с помощью цепочки собственников или с помощью непрямого контроля.

⁹⁵ Это определение также должно применяться к бенефициарному владельцу получателя выплат по договору страхования жизни или иному страховому договору, связанному с вложением денежных средств.

Термины	Определения
	<p>осуществляют полный контроль за юридическим лицом или образованием. Конечным бенефициарным собственником может быть только физическое лицо; конечным бенефициарным собственником конкретного юридического лица или образования может быть несколько физических лиц⁹⁶. В контексте юридических образований понятие бенефициарного собственника включает: (i) учредителей (учредителей); (ii) доверительного(-ых) управляющего(-ей); (iii) протектора(протекторов) (если таковой имеется); (iv) каждого выгодоприобретателя или, где это применимо, класс выгодоприобретателей и объекты полномочий; и (v) любое другое физическое лицо (лица), осуществляющее (осуществляющие) конечный фактический контроль над образованием⁹⁷. В случае если юридическое образование схоже с трастом, бенефициарный владелец является физическим(и) лицом (лицами), занимающим(и) положение, аналогичное вышеуказанному. Если доверительный управляющий и любая другая сторона юридического образования является юридическим лицом, должен быть указан бенефициарный владелец этого юридического лица.</p>
Благополучатели	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Валюта	К валюте относятся денежные знаки в виде банкнот и монет, находящиеся в обращении и являющиеся средством обмена.

⁹⁶ Конечным бенефициарным владельцем всегда является одно или несколько физических лиц. Как говорится в Р.10, в ходе проведения НПК не всегда оказывается возможным установить личность таких лиц с помощью разумно обоснованных мер. В случае возникновения сомнений относительно того, является ли лицо, обладающее контролирующим участием в юридическом лице, конечным бенефициарным владельцем, или в случае отсутствия физического лица, осуществляющего контроль с помощью доли участия, должна быть установлена личность физических лиц (в случае их наличия), которые осуществляют контроль юридического лица или образования с помощью других средств. В случае невозможности выявить какое-либо физическое лицо, осуществляющее такую функцию, следует выявить и зафиксировать физическое лицо, занимающее старшую руководящую должность. Это положение Р.10 не вносит изменений и не отменяет определение понятия *бенефициарный владелец*, но всего лишь указывает на то, как должна быть проведена НПК в случае невозможности выявления бенефициарного владельца.

⁹⁷ Конечный фактический контроль над трастами или подобными юридическими образованиями включает ситуации, в которых владение/контроль осуществляется через цепочку владения/контроля.

Термины	Определения
Виртуальные активы	<i>Виртуальный актив</i> – цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей осуществления платежей или инвестиций. Виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, регулируемых иными Рекомендациями ФАТФ.
Внутренний электронный перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Возврат активов	Термин <i>возврат активов</i> относится к процессу выявления, отслеживания, оценки, замораживания, ареста, конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также исполнения соответствующего постановления об управлении и распоряжении таким имуществом (включая его возвращение или раздел).
В одностороннем порядке (<i>Ex Parte</i>)	Термин <i>ex parte</i> означает процедуру без предварительного уведомления и участия затронутой стороны.
Выгодоприобретатель	<p>Значение термина <i>выгодоприобретатель</i> в Рекомендациях ФАТФ зависит от контекста:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ В трастовом праве <i>выгодоприобретатель</i> – это физическое лицо или группа физических лиц, которые имеют право на получение помощи от любого трастового образования. Выгодоприобретателем может быть физическое или юридическое лицо, или образование. Все трасты (помимо благотворительных или уставно разрешенных неблаготворительных трастов) должны иметь определяемых выгодоприобретателей. <p>Хотя трасты всегда должны иметь некоего в конечном итоге определяемого выгодоприобретателя, трасты могут иметь не определенных существующих выгодоприобретателей, а только объекты полномочий до тех пор, пока какое-то лицо не получит право выгодоприобретателя на доход или капитал по истечении определенного периода, известного как период накопления, или по усмотрению</p>

Термины	Определения
	<p>доверительного управляющего, если это дискреционный траст. Этот период обычно совпадает по времени с периодом имущественного владения траста, который обычно называется в трастовых делах как трастовый период.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ В контексте полиса страхования жизни или иного страхования, связанного с инвестированием, <i>выгодоприобретателем</i> является физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или категория лиц, которым будут выплачиваться доходы по полису, когда/если наступит страховой случай, покрываемый полисом. <p>См. также Пояснительную записку к Рекомендации 16.</p>
Групповой перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Доверительный управляющий	<p>Термины <i>траст</i> и <i>доверительный собственник</i> следует понимать соответственно тому, как описано в статье 2 Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании⁹⁸.</p> <p>Доверительные управляющие могут быть профессиональными (т. е. в зависимости от юрисдикции юрист или трастовая компания), если им платят за то, чтобы они действовали в качестве доверительных управляющих в рамках своей деятельности, или непрофессиональными (например, лицо, действующее без вознаграждения от имени семьи).</p>

⁹⁸ Статья 2 Гаагской конвенции сформулирована так:

Для целей настоящей Конвенции термин траст относится к юридическим правоотношениям, создаваемым при жизни или после смерти лицом, которое является учредителем траста, когда имущество передается под контроль доверительного управляющего в интересах выгодоприобретателя или для некоей определенной цели.

Траст имеет следующие характеристики:

- активы являются выделенными ценностями и не составляют часть имущества доверительного управляющего;
- титул собственника активов траста принадлежит доверительному управляющему или лицу, действующему от его имени;
- доверительный управляющий имеет полномочия и обязанность, за которые он несет ответственность, управлять, использовать и распоряжаться активами в соответствии с условиями траста и специальными обязанностями, возложенными на него законом.

Сохранение за основателем некоторых прав и полномочий, а также тот факт, что доверительный управляющий может сам иметь права бенефициара, необязательно являются несовместимыми с существованием траста.

Термины	Определения
Доходы	Термин <i>доходы</i> относится к любому имуществу, происходящему или полученному прямо или косвенно путем совершения преступления.
Закон	См. ПЗ о правовых основаниях требований к финансовым учреждениям и УНФПП.
Замораживание	<p>В контексте конфискации и мер обеспечительного характера (например, Рекомендации 4, 32 и 38) термин замораживание означает запрет перевода, конверсии, распоряжения или перемещения средств преступления, технических средств и иного имущества на основе или на протяжении периода правомерности, действий, предпринятых компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания, либо до момента принятия компетентным органом решения о конфискации.</p> <p>В целях Рекомендаций 6 и 7 в отношении реализации целевых финансовых санкций термин заморозить означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или перемещение любых средств и других активов, которые находятся во владении или под контролем физических и юридических лиц, на основе или на протяжении периода правомерности, действий компетентного органа или суда, предпринятых Советом Безопасности ООН, либо согласно применимым резолюциям Совета Безопасности.</p> <p>Во всех случаях замороженные средства преступления, технические средства и иное имущество остается собственностью физических (-ого) или юридических(-ого) лиц(-а), которое имело долю участия в них на момент замораживания, и могут продолжать находиться под управлением третьих сторон, либо посредством других механизмов, установленных этими лицами (лицом) до применения действий в рамках механизма замораживания, либо в соответствии с другими национальными положениями. В ходе реализации замораживания страны могут принимать решение взять под управление имущество, средства преступления, технические средства, денежные средства или другие активы в целях защиты от утраты.</p>

Термины	Определения
Зарубежные партнеры	Термин <i>зарубежные партнеры</i> относится к иностранным компетентным органам, которые в рамках международного сотрудничества осуществляют аналогичные полномочия и функции, даже когда такие зарубежные компетентные органы имеют другой характер или статус (например, в зависимости от страны, надзор в сфере ПОД/ФТ определенных финансовых секторов может осуществляться надзорным органом, который также имеет обязанности пруденциального надзора, или надзорным подразделением ПФР).
Идентификационные данные	Термин <i>идентификационные данные</i> относится к документам, данным или к информации из надежного, независимого источника.
Имущество	Термин <i>имущество</i> означает активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, вещественные или не вещественные, и правовые документы или инструменты, предоставляющие право на такие активы или долю в них.
Квалифицированный электронный перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Компетентные органы	Под <i>компетентными органами</i> подразумеваются все государственные органы ⁹⁹ , наделенные полномочиями по ПОД и (или) ПФТ. В частности, к ним относятся ПФР; органы, в чьи функции входит расследование и/или уголовное преследование за ОД, связанные с ОД предикатные преступления, а также за финансирование терроризма, арест/замораживание и конфискация преступных активов; органы, получающие сообщение о перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя через границу, и органы, которые наделены надзорными или регулирующими обязанностями в области ПОД/ФТ, задачей которых является обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями и УНФПП требований в области ПОД/ФТ. СРО не рассматриваются в качестве компетентных органов.
Конфискация	Термин <i>конфискация</i> , который включает в себя обращение в доход государства, где применимо, означает безвозвратное изъятие средств или иного имущества по распоряжению компетентного органа или суда. Конфискация

⁹⁹ Сюда относятся финансовые надзорные органы, учреждённые как независимые неправительственные ведомства, имеющие законные полномочия.

Термины	Определения
	или обращение в доход государства происходит через судебную или административную процедуру, которая переводит владение конкретно указанными средствами или другим имуществом государству. В этом случае лица или организации, которые имели долю в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или обращения в доход государства, теряют все права на конфискованные или обращенные в доход государства средства или иное имущество. Конфискация также включает в себя лишение имущества на основании постановления о соответствующей стоимости, когда государству передается не право собственности, а выручка от продажи имущества.
Конфискация, не основанная на осуждении	Термин <i>конфискация, не основанная на осуждении</i> , означает конфискацию через судебные процедуры преступного имущества, при которых не требуется уголовного судебного преследования или осуждения.
Корреспондентские банковские отношения	<i>Корреспондентские банковские отношения</i> есть предоставление банковских услуг одним банком (банк-корреспондент) другому банку (банк-респондент). Крупные международные банки обычно действуют в качестве банков-корреспондентов для тысячи других банков во всем мире. Банки-респонденты могут получить широкий спектр услуг, включая услуги по управлению наличностью (т.е. счета с процентами в различных валютах), международным электронным переводам средств, взаимным расчетам чеками, сквозным банковским счетам и обмену валюты.
Международные организации	<i>Международные организации</i> — это организации, созданные странами-членами на основе официальных политических соглашений, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством стран-членов, и они не рассматриваются как резиденты стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие, как Международная морская организация; региональные международные организации, такие, как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные международные организации, такие как НАТО, и экономические организации, такие как Всемирная торговая организация и АСЕАН, и т.д.

Термины	Определения
Надзорные органы	Термин <i>надзорные органы</i> относится к уполномоченным компетентным органам или негосударственным органам с ответственностью за обеспечение соблюдения финансовыми учреждениями (финансовые надзорные органы ¹⁰⁰) и/или УНФПП требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Негосударственные органы (которые могут включать определенные виды СРО) должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции к финансовым учреждениям или УНФПП в отношении требований ПОД/ФТ. Эти негосударственные органы также должны быть уполномочены законом осуществлять эти выполняемые ими функции, и за ними должен осуществляться надзор компетентным органом в отношении таких функций.
Недостоверное декларирование	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Недостоверное информирование	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Незаконное использование в целях финансирования терроризма	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Некоммерческие организации	См. ПЗ к Рекомендации 8
Номинальный акционер или директор	<p><i>Номинант</i> — это физическое или юридическое лицо, которому другое физическое или юридическое лицо («номинатор») поручило действовать от его имени в определенном качестве в отношении юридического лица.</p> <p><i>Номинальный директор</i> (также известный как «директор-резидент») — это физическое или юридическое лицо, которое на регулярной основе выполняет функции директора в компании от имени номинатора и в соответствии с его прямыми или косвенными указаниями. Номинальный директор никогда не является бенефициарным владельцем юридического лица.</p>

¹⁰⁰ Включая надзорные органы в Основных Принципах, которые осуществляют надзорные функции, относящиеся к выполнению Рекомендаций ФАТФ.

Термины	Определения
	<i>Номинальный акционер</i> пользуется соответствующим правом голоса согласно инструкциям номинатора и/или получает дивиденды от имени номинатора. Номинальный акционер никогда не является бенефициарным владельцем юридического лица на основании акций, которыми он владеет в качестве номинанта.
Номинатор	<i>Номинатор</i> — это физическое лицо (или группа лиц) или юридическое лицо, которое дает указания (прямо или косвенно) номинанту действовать от его имени в качестве директора или акционера, также иногда называемого «теневым директором» или «молчаливым партнером».
Оборотные инструменты на предъявителя	<i>Оборотные инструменты на предъявителя</i> включает денежные инструменты в обезличенной форме, такие как: дорожные чеки; договорные инструменты (включая чеки, векселя и денежные поручения), которые находятся либо в форме на предъявителя, исполняемые без ограничения, выполненные фиктивному получателю, или, иначе, в такой форме, которая передает право на него по предъявлении; незаполненные инструменты (включая чеки, векселя и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя.
Обязательные для исполнения меры	См. ПЗ о правовых основаниях требований к финансовым учреждениям и УНФПП.
Основные принципы	Термин <i>основные принципы</i> относится к Основным принципам эффективного банковского надзора, опубликованным Базельским комитетом по банковскому надзору, Целям и принципам регулирования ценных бумаг, опубликованным Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципам страхового надзора, опубликованным Международной ассоциацией органов страхового надзора.
Отправитель	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Отправляющее финансовое учреждение	См. ПЗ к Рекомендации 16.

Термины	Определения
Платеж с маршрутной инструкцией	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Получающее финансовое учреждение	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Преступление отмывания денег (ОД)	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 3) <i>преступления отмывания денег</i> относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям.
Преступление финансирования терроризма (ФТ)	Упоминание в этой Методологии (за исключением Рекомендации 4) <i>преступления финансирования терроризма</i> (ФТ) относится не только к основному преступлению или преступлениям, но и к сопутствующим преступлениям.
Преступная деятельность	<i>Преступная деятельность</i> относится к: (а) всем преступным актам, которые являлись бы предикатным преступлением к отмыванию денег в стране; или, (б) как минимум, к тем преступлениям, которые являлись бы предикатным преступлением в соответствии с Рекомендацией 3.
Преступное имущество	Термин <i>Преступное имущество</i> относится к следующим категориям: а) доходы от отмывания денег или предикатных преступлений (включая прибыль или другие выгоды, полученные от таких доходов); б) средства, использованные или предназначенные для использования при отмывании денег или при совершении предикатных преступлений; в) отмытое имущество; д) имущество, являющееся доходами от, или использованное или предназначенное или выделенное для использования в целях финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций:

Термины	Определения
	е) доходы от финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций.
Прийти к убеждению	В случае, если имеется ссылка на то, что финансовое учреждение <i>пришло к убеждению</i> в отношении какого-то вопроса, это учреждение должно быть в состоянии оправдать свои оценки перед компетентными органами.
Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов	<p>Под <i>провайдерами услуг в сфере виртуальных активов</i> ФАТФ понимает любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или несколько следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. обмен между виртуальными активами и фиатными валютами; ii. обмен между одной или более формами виртуальных активов; iii. перевод¹⁰¹ виртуальных активов; iv. хранение или администрирование виртуальных активов или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над виртуальными активами; и v. участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением выпускающего лица или продажей виртуального актива.
Пропорциональный	<i>Пропорциональный</i> – в контексте риск-ориентированного подхода, принятого в Рекомендациях ФАТФ, пропорциональная или соразмерная мера или действие — это такая мера или действие, которая (-ое) надлежащим образом соответствует уровню выявленного риска и эффективно снижает риски.

¹⁰¹ В контексте виртуальных активов перевод означает проведение операции от имени другого физического или юридического лица, которое перемещает виртуальный актив с одного адреса или учетной записи виртуального актива на другой.

Термины	Определения
<p>Публичные должностные лица (ПДЛ)</p>	<p><i>Иностранные ПДЛ</i> — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.</p> <p><i>Национальные ПДЛ</i> — это лица, которым доверены или были доверены внутри страны значительные публичные функции, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.</p> <p><i>Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией</i>, относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям. Определение ПДЛ не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанных категориях.</p>
<p>Разумные меры</p>	<p>Термин <i>разумные меры</i> означает: пропорциональные меры, соразмерные рискам отмыывания денег или финансирования терроризма.</p>
<p>Риск</p>	<p>Все упоминания риска в этой Методологии относятся к риску отмыывания денег и/или финансирования терроризма. Этот термин следует рассматривать в сочетании с Пояснительной запиской к Рекомендации 1.</p>
<p>Саморегулируемая организация (СРО)</p>	<p><i>СРО</i> является органом, который объединяет представителей определенной профессии (например, адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы или бухгалтеры), входящих в него на правах членов. СРО играет роль в регулировании деятельности лиц, имеющих соответствующее право на членство, практикующих в этой профессии, и также осуществляет определенные функции надзора</p>

Термины	Определения
	или мониторинга. Такие органы должны вводить обязательные правила, которые обеспечивают соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, практикующими в этой профессии.
Связанные с финансированием терроризма или отмыванием денег	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Сквозная обработка	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Сквозные счета	См. ПЗ к Рекомендации 13
Следует	Для целей оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ слово <i>следует</i> имеет то же значение, что и <i>обязан</i> .
Соответствующие органы	См. ПЗ к Рекомендации 8.
Средства	Термин <i>средства</i> относится к активам любого типа, материальным или нематериальным, вещественным или невещественным, движимым или недвижимым, не важно, как приобретенным, и правовым документам или инструментам в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющим право или долю в таких активах.
Средства или иное имущество	Термин <i>средства или иное имущество</i> означает любые активы, включая финансовые активы, экономические ресурсы (нефть и другие природные ресурсы), имущество любого вида, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, не важно, как приобретенное, и правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе электронной или цифровой, предоставляющие право или долю в таком имуществе или иных активах. <i>Средства или иное имущество</i> , включают, в частности, банковские кредиты, дорожные и банковские чеки, почтовые переводы, акции, ценные

Термины	Определения
	<p>бумаги, облигации, тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды или иной доход по ним, или стоимость, добавляемую или порождаемую такими средствами, или иным имуществом, которое может использоваться для получения денежных средств, товаров или услуг.</p>
Страна	<p>Все упоминания в Рекомендациях ФАТФ о <i>стране</i> или <i>странах</i> применяется также к территориям и юрисдикциям.</p>
Счета	<p>Упоминание <i>счетов</i> следует рассматривать как включающее в себя иные аналогичные деловые отношения между финансовыми учреждениями и их клиентами.</p>
Террорист	<p>Термин <i>террорист</i> относится к любому физическому лицу, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми способами, прямо или опосредованно, незаконно и сознательно; (ii) участвует сообщником в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.
Террористическая организация	<p>Термин <i>террористическая организация</i> относится к любой группе террористов, которая:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и преднамеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других к совершению террористических актов; или

Термины**Определения**

- (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда действие осуществляется сознательно и с целью помощи в совершении террористического акта или со знанием о намерении группы совершить террористический акт.

Террористический акт *Террористический акт* включает:

- (a) деяние, которое составляет преступление, указанное в следующих договорах:
- (i) Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970);
 - (ii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971);
 - (iii) Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973);
 - (iv) Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979);
 - (v) Конвенция о физической защите ядерного материала (1980);
 - (vi) Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988);
 - (vii) Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (2005);
 - (viii) Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (2005);
 - (ix) Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); и

Термины	Определения
	<p>(x) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999);</p> <p>(b) любой другой акт, нацеленный на причинение смерти или серьезного телесного ущерба гражданскому или любому иному лицу, не принимающему активного участия в вооруженных действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда целью такого акта по его природе или содержанию является запугать население либо принудить правительство или международную организацию осуществить или воздержаться от осуществления любого действия.</p>
Точный	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Трансграничный электронный перевод	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Траст, учрежденный по соглашению сторон	<p><i>Траст, учрежденный по соглашению сторон</i>, относится к трасту, созданному учредителем, обычно в форме документа, например, письменного документа об учреждении доверительной собственности. Они отличаются от трастов, которые предусмотрены законодательством и которые не связаны с явным намерением или решением учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование (например, доверительная собственность в силу закона).</p>
Требуемая	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Третьи стороны	Для целей Рекомендаций 6 и 7 термин <i>третьи стороны</i> включает, но не только, финансовые учреждения и УНФПП. См. ПЗ к Рекомендации 17.
Уникальный номер ссылки на операцию	См. ПЗ к Рекомендации 16.

Термины	Определения
Услуги перевода денег или ценностей	<p><i>Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ)</i> относятся к финансовым услугам, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит этот провайдер УПДЦ. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регионами и поэтому описываются рядом специальных терминов, в том числе <i>хавала</i>, <i>хунди</i> и <i>фей-чен</i>.</p>
Установление	<p>Термин <i>установление</i> относится к идентификации лица¹⁰² или организации, которые подлежат целевым финансовым санкциям во исполнение:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (1999) и резолюциям в ее развитие; ▪ резолюции СБ 1373 (2001), включая определение того, что соответствующие санкции будут применены к лицу или организации, и включая публичное сообщение о таком определении; ▪ резолюции СБ 1718 (2006) и резолюциям в ее развитие; ▪ резолюции СБ 2231 (2015) и резолюциям в ее развитие; и ▪ всех будущих резолюций СБ, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. <p>Что касается резолюции 2231 (2015) Совета Безопасности и любых резолюций в ее развитие, ссылки на термин <i>установление</i> в равной степени применимы к термину <i>включение в список</i>.</p>

¹⁰² Физического или юридического.

Термины	Определения
Установленное лицо или организация	<p>Термин <i>установленное лицо</i> или <i>организация</i> относится к:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1267 (1999) (Комитет 1267), связанным как с АльКаидой, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Аль-Каидой; (ii) лицу, группам, предприятиям и организациям, установленным Комитетом Совета Безопасности, созданным во исполнение резолюции 1988 (2011) (Комитет 1988), связанным как с Талибаном и представляющим угрозу миру, стабильности и безопасности в Афганистане, так и с организациями и другими группами и предприятиями, связанными с Талибаном; (iii) любому физическому или юридическому лицу, установленному юрисдикциями или наднациональной юрисдикцией во исполнение резолюции СБ 1373 (2001); (iv) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 1718 (2006) и его последующими резолюциями в приложениях к соответствующим резолюциям или установленных Комитетом Совета Безопасности ООН, созданным в соответствии с резолюцией 1718 (2006) (Комитет по санкциям 1718); (v) любому физическому или юридическому лицу или организации, установленному для применения целевых финансовых санкций в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН 2231 (2015) и его последующими резолюциями, установленными Советом Безопасности ООН.
Установленные категории преступлений	<p><i>Установленные категории преступлений</i> означает:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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;

Термины**Определения**

- незаконный оборот наркотиков и психотропных веществ;
- незаконный оборот оружия;
- незаконный оборот краденых и иных товаров;
- коррупция и взяточничество;
- мошенничество;
- подделка денежных знаков;
- подделка и контрафакция (пиратство) продукции;
- экологические преступления (например, незаконная лесозаготовка, добыча или незаконный оборот охраняемых видов дикой фауны и флоры, драгоценных металлов и камней, других природных ресурсов или отходов);
- убийства, нанесение тяжких телесных повреждений;
- похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников;
- ограбление или кража;
- контрабанда; (в том числе в отношении таможенных и акцизных пошлин и налогов)
- налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами);
- вымогательство;
- подлог;
- пиратство; и
- инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

Принимая решение о сфере преступлений, охватываемых понятием предикатных 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.

Термины	Определения
Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)	<p>Под <i>Установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП)</i> подразумеваются:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Казино¹⁰³ b) агенты по операциям с недвижимостью. c) дилеры по драгоценным металлам. d) дилеры по драгоценным камням. e) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. 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. f) Провайдеры услуг траста и компании. Под ними подразумеваются все физические или юридические лица, не охваченные прочими разделами настоящих Рекомендаций, и которые в рамках коммерческой деятельности оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам: <ul style="list-style-type: none"> ▪ выступают в качестве агента по созданию юридических лиц; ▪ выступают в качестве (или привлекают другие лица, 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;

¹⁰³ Упоминание Казино в Стандартах ФАТФ включает Интернет-казино и казино, базирующиеся на морских судах.

Термины	Определения
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ действуют в качестве (или привлекают другое лицо, чтобы оно действовало в качестве) доверительного управляющего в доверительном трасте, учрежденном по соглашению сторон, или выполняют эквивалентную функцию для иной формы юридического образования; ▪ действуют в качестве (или привлекают другое лицо, чтобы оно действовало в качестве) номинального акционера для другого лица.
Учредитель траста, доверитель	<i>Учредители траста</i> — это физические или юридические лица, которые передают права владения своими активами доверительным лицам посредством договора поручения или аналогичной договоренности.
Физическое трансграничное перемещение	См. ПЗ к Рекомендации 32.
Финансирование терроризма (ФТ)	<i>Финансирование терроризма (ФТ)</i> — это финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.
Финансовая группа	Термин <i>финансовая группа</i> означает группу, которая включает в себя материнскую компанию или юридическое лицо любого другого типа, осуществляющее функции контроля и координации в отношении остальной части группы, вместе с филиалами и/или дочерними предприятиями, подлежащими правилам и процедурам ПОД/ФТ на уровне группы.
Финансовое учреждение посредник	См. ПЗ к Рекомендации 16.
Финансовые учреждения	<p>Термин <i>финансовое учреждение</i> означает любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве деятельности осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для клиента или от его имени:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения¹⁰⁴.

¹⁰⁴ Это также охватывает частную банковскую деятельность.

Термины	Определения
	<ol style="list-style-type: none"> 2. Кредитование¹⁰⁵. 3. Финансовый лизинг¹⁰⁶. 4. Услуги перевода денег или ценностей¹⁰⁷. 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: <ol style="list-style-type: none"> (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 товарным 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 инвестициями¹⁰⁸. 13. Обмен денежных средств и валюты.

¹⁰⁵ Это включает, помимо прочего: потребительский кредит; ипотечный кредит; факторинг, с регрессом или без него; и финансирование коммерческих операций (включая форфейтинг).

¹⁰⁶ Это не распространяется на договоренности по финансовому лизингу в отношении потребительских товаров.

¹⁰⁷ Это не применяется к любому физическому или юридическому лицу, которое предоставляет финансовым учреждениям только системы отправления сообщений или другой поддержки для перевода средств. См. Пояснительную записку к Рекомендации 16.

¹⁰⁸ Это применяется как к страховым предприятиям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

Термины	Определения
Фундаментальные принципы национального законодательства	Это относится к базовым правовым основам, на которых основаны национальные правовые системы и которые создают структуру, внутри которой создаются национальные законы и осуществляются полномочия. Эти фундаментальные основы обычно содержатся или выражены в национальной Конституции или аналогичном документе, или в решениях верховных судебных инстанций, имеющих полномочия интерпретации или определения национального законодательства, обязательного для применения. В некоторых странах примеры таких фундаментальных основ включают права на надлежащую правовую процедуру, презумпцию невиновности, право лица на эффективную защиту в судах.
Целевые финансовые санкции	Термин <i>целевые финансовые санкции</i> означает как замораживание активов, так и запреты с целью предотвратить доступ, прямой или опосредованный, к средствам или иному имуществу в пользу установленных лиц и организаций.
Юридические лица	Термин <i>юридическое лицо</i> относится к любому субъекту права, не являющемуся физическим лицом, который может устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением и владеть имуществом. Сюда входят компании, корпоративные организации, фонды, анштальты, товарищества, ассоциации и другие соответствующие аналогичные структуры.
Юридические образования	Термин <i>юридические образования</i> относится к доверительным трастам, учрежденным по соглашению, и другим аналогичным юридическим образованиям ¹⁰⁹ . Примеры иных аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) могут включать, но не ограничиваются фидуцией, некоторыми видами Тройханд (Treuhand), фидеикомисса и Ваффом (Waqf) ¹¹⁰ .

¹⁰⁹ Сходство оценивается с учетом статьи 2 Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании. Сходство определяется по тому, имеют ли юридические образования схожую структуру или выполняют ли они схожие с доверительным трастом задачи.

¹¹⁰ За исключением стран, где Вафф являются юридическими лицами в соответствии с Рекомендацией 24.

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

Венская Конвенция	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.
Конвенция о финансировании терроризма	Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
НКО	Некоммерческая организация
НПК	Надлежащая проверка клиента
ОД	Отмывание денег
ОИП	Оборотный инструмент на предъявителя
ООН	Организация Объединенных Наций
Палермская конвенция	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег / противодействие финансированию терроризма
ПДЛ	Публичные должностные лица
ПЗ	Пояснительная записка
РОП	Риск-ориентированный подход
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПУТК	Провайдер услуг траста или компании
Р.	Рекомендация
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СР.	Специальная Рекомендация
СРО	Саморегулирующиеся органы
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ПРИЛОЖЕНИЕ I: РУКОВОДЯЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФАТФ

ФАТФ опубликовала большое количество Руководств и лучших практик, которые можно найти на сайте ФАТФ: www.fatf-gafi.org/documents/guidance.

ПРИЛОЖЕНИЕ II: ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В РЕКОМЕНДАЦИЯХ ФАТФ

В Рекомендациях ФАТФ с момента их принятия в феврале 2012 года были сделаны следующие изменения:

Дата	Поправка	Поправленные секции
Февраль 2013 года	Приведение в соответствие стандартов Р. 37 и Р. 40	<ul style="list-style-type: none"> Р. 37 (d) <p>Добавлена информация о том, что законы, требующие от УНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности, не должны влиять на предоставление взаимной правовой помощи, за исключением случаев, когда на запрашиваемую информацию распространяются привилегии на сохранение адвокатской тайны, а также обязательства о сохранении профессиональной тайны.</p>
Октябрь 2015 года	Пересмотр Пояснительной записки к Р. 5 для противодействия угрозе со стороны иностранных боевиков-террористов	<ul style="list-style-type: none"> ПЗ к Р. 5 (В.3) <p>Вставка В.3 с целью включения повествующего положения резолюции СБ ООН 2178 об угрозе со стороны иностранных боевиков-террористов. Она поясняет, что Рекомендация 5 предписывает странам криминализовать финансирование поездок физических лиц, направляющихся в страну, отличную от своей страны проживания или гражданства, с целью совершения, планирования, подготовки террористического акта или участия в нем или с целью подготовки террористов или прохождения такой подготовки.</p> <p>Старый раздел В.3-11 стал разделом В.4-12.</p>
Июнь 2016 года	Пересмотр Р. 8 и Пояснительной записки к Р. 8	<ul style="list-style-type: none"> Р. 8 и ПЗ к Р. 8 <p>Пересмотр стандарта о некоммерческих организациях (НКО) для разъяснения состава подгруппы НКО, над которыми должен осуществляться надзор и мониторинг. В результате ПЗ к Р. 8 приводится в соответствие с Типологическим отчетом ФАТФ о риске незаконного использования НКО в террористических целях (июнь 2014 года) и Лучшими практиками ФАТФ по противодействию использованию НКО в противоправных целях (июнь 2015 года), которые поясняют, что не все НКО являются высокорисковыми и не ко всем НКО применяется Р. 8, а также лучше согласуют имплементацию Р. 8/ПЗ к Р. 8 с рискориентированным подходом.</p>

Дата	Поправка	Поправленные секции
Октябрь 2016 года	Пересмотр Пояснительной записки к Р. 5 и определения Общего словаря «Средства или иные активы»	<ul style="list-style-type: none"> Пояснительная записка к Р. 5 и Общий словарь <p>Пересмотр Пояснительной записки к Р. 5 с целью замены <i>средства</i> на <i>средства или иные активы</i>. Пересмотр в Словаре определения <i>средств или других активов</i> путем добавления ссылок на нефть и другие природные ресурсы, а также на другие активы, которые потенциально могут быть использованы для получения средств.</p>
Июнь 2017 года	Пересмотр Пояснительной записки к Р. 7 и определений Общего словаря «Установленное лицо или организация», «Установление», «Безотлагательно»	<ul style="list-style-type: none"> Пояснительная записка к Р. 7 и Общий словарь <p>Пересмотр Пояснительной записки к Р. 7 и последующий пересмотр в Словаре определений <i>установленное лицо или организация, установление, безотлагательно</i> в целях приведения текста в соответствие с требованиями недавних резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций и прояснения осуществления целевых финансовых санкций, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.</p>
Ноябрь 2017 года	Пересмотр Пояснительной записки к Р. 18	<ul style="list-style-type: none"> Пояснительная записка к Р. 18 <p>Пересмотр Пояснительной записки к Р. 18 для уточнения требований информационного обмена, связанных с необычными или подозрительными операциями в рамках финансовых групп. Также включает предоставление информации, необходимой для управления рисками ПОД/ФТ, в филиалы и дочерние компании.</p>
Ноябрь 2017 года	Пересмотр Р. 21	<ul style="list-style-type: none"> Р. 21 <p>Пересмотр Р. 21 в целях разъяснения взаимодействия требований Рекомендации с положением о разглашении информации.</p>
Февраль 2018 года	Пересмотр Р. 2	<ul style="list-style-type: none"> Р. 2 <p>Пересмотр Р. 2 для обеспечения совместимости требований по ПОД/ФТ с правилами защиты информации и персональных данных, а также стимулирования внутреннего межведомственного обмена информацией между компетентными органами.</p>

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Дата	Поправка	Поправленные секции
Октябрь 2018 года	Пересмотр Р. 15 и добавление двух определений в Общей словарь	<ul style="list-style-type: none">Р. 15 <p>Пересмотр Р. 15 и добавление определений <i>виртуальные активы</i> и <i>провайдеры услуг в сфере виртуальных активов</i> в целях разъяснения применения требований по ПОД/ФТ в контексте виртуальных активов.</p>
Июнь 2019 года	Добавлена Пояснительная записка к Р. 15	<ul style="list-style-type: none">ПЗ к Р. 15 <p>Добавление новой Пояснительной записки, в которой излагается применение Стандартов ФАТФ к деятельности, связанной с виртуальными активами и ПУВА.</p>
Октябрь 2020 года	Пересмотр Р.1 и Пояснительной записки к Р.1	<ul style="list-style-type: none">Р. 1 и ПЗ к Р.1 <p>Пересмотр Р. 1 и ПЗ к Р.1, чтобы потребовать от стран, финансовых учреждений и УНФПП выявлять и оценивать риски потенциальных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций, связанных с финансированием ОМУ, как указано в Рекомендации 7 ФАТФ, а также принимать меры по снижению этих рисков.</p>
Октябрь 2020 года	Пересмотр Р.2 и добавление Пояснительной записки к Р.2	<ul style="list-style-type: none">Р. 2 и ПЗ к Р.2 <p>Незначительная поправка к Р.2: добавление ссылки касательно противодействия финансированию распространения ОМУ в контексте национального сотрудничества и координации. Добавление новой Пояснительной записки, в которой излагается суть межведомственной структуры для обеспечения содействия внутреннему сотрудничеству, координации и обмену информацией.</p>
Июнь 2021 года	Пересмотр Пояснительной записки к Р.15	<ul style="list-style-type: none">ПЗ к Р.15 <p>Пересмотр ПЗ к Р.15 для разъяснения применимости оценки рисков ФРОМУ, а также требований по снижению рисков к деятельности, связанной с виртуальными активами и ПУВА.</p>

Дата	Поправка	Поправленные секции
Октябрь 2021 года	Пересмотр определения Общего словаря «Установленные категории преступлений»	<ul style="list-style-type: none"> Словарь <p>Пересмотр определения Общего словаря <i>установленные категории преступлений</i> для уточнения типов правонарушений, подпадающих под категорию <i>экологические преступления</i>.</p>
Октябрь 2021 года	Пересмотр Пояснительной записки к Р.22/Р.23 и определения Общего словаря, а также внесение незначительной редакционной поправки	<ul style="list-style-type: none"> ПЗ к Р.22/23, Общий словарь и ПЗ к Р.26 <p>Пересмотр Р.23 для уточнения обязательств УНФПП по применению групповых программ. Уточнение того, что определение термина Общего словаря <i>финансовая группа</i> не ограничивается учреждениями, функционирующими в соответствии с Основными принципами, а также внесение незначительной поправки в ПЗ к Р.26.</p>
Март 2022 года	Пересмотр Рекомендации 24, Пояснительной записки к Р.24 и Общего словаря. Внесение двух дополнительных терминов в Общий словарь	<ul style="list-style-type: none"> Р.24, ПЗ к Р.24 и Общий словарь <p>Пересмотр Р.24 и определений Общего словаря с добавлением новых понятий, таких как <i>номинатор</i> и <i>номинальный акционер или директор</i> для оптимизации стандартов, связанных с бенефициарной собственностью юридических лиц.</p>
Февраль 2023 года	Пересмотр Рекомендации 25, Пояснительной записки к Р.25 и Общего словаря	<ul style="list-style-type: none"> Р.25, ПЗ к Р.25 и Общий словарь <p>Пересмотр Р.25 и определений Общего словаря относительно понятий <i>бенефициарный собственник</i>, <i>выгодоприобретатель</i> и <i>юридическое образование</i> с целью укрепить стандарты в отношении бенефициарного владения юридическим образованием.</p>
Октябрь 2023 года	Пересмотр Рекомендаций 4, 30, 31, 38, Пояснительных записок к Р. 4, 30, 38, 40 и Общего словаря	<ul style="list-style-type: none"> Р. 4, 30, 31, 38, ПЗ к Р. 4, 30, 38, 40 и Общий словарь <p>Пересмотр Стандартов ФАТФ по возврату активов и обновление Общего словаря согласно данным изменениям.</p>

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Дата	Поправка	Поправленные секции
Октябрь 2023 года	Пересмотр Рекомендации 8 и Пояснительной записки к Р.8	<ul style="list-style-type: none">▪ Р.8 и ПЗ к Р.8. Уточняющие поправки к Р.8 и ПЗ к Р.8. способствующие реализации целенаправленных, адресных и основанных на оценке рисков мер в отношении некоммерческих организаций.
Февраль 2025 года	Пересмотр Рекомендации 1 и Пояснительной записки к Р.1, 10, и 15, Введения и Общего словаря	<ul style="list-style-type: none">▪ Р.1 и ПЗ к Р.1, 10 и 15, Введение и Общий словарь Пересмотр Стандартов ФАТФ, связанных с риск-ориентированным подходом, чтобы привлечь более пристальное внимание к пропорциональности мер, а также наложить требование на страны разрешать и поощрять применение упрощенных мер в областях с низким уровнем риска.

FATF



www.fatf-gafi.org