

Специальные рекомендации ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма

Признавая исключительную важность действий по борьбе с финансированием терроризма, ФАТФ согласовала следующие Рекомендации, которые, в дополнение к Сорока рекомендациям ФАТФ по борьбе с отмыванием денег, создают основы системы выявления, предотвращения и пресечения финансирования терроризма и террористических актов.

1. Ратификация и имплементация актов ООН

Каждой стране следует¹ предпринять немедленные шаги по ратификации и полной имплементации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.

Странам следует также немедленно имплементировать резолюции ООН, касающиеся предотвращения и пресечения финансирования терроризма, в частности резолюцию Совета Безопасности ООН 1373.

2. Признание преступного характера финансирования терроризма и связанного с ним отмывания денег

Каждой стране следует признать в качестве уголовно наказуемого деяния финансирование терроризма, террористических актов и террористических организаций. Странам следует обеспечить признание таких деяний в качестве основного правонарушения для дальнейшего преследования за отмывание денег.

3. Замораживание и конфискация террористических активов

Каждой стране следует создать механизмы для незамедлительного замораживания средств и прочих активов террористов, а также лиц, финансирующих терроризм и террористические организации, в соответствии с резолюциями ООН, касающимися предотвращения и пресечения финансирования терроризма.

Каждой стране следует также принять и имплементировать меры, в том числе законодательные, которые позволят уполномоченным органам осуществлять арест и конфискацию имущества, представляющего собой доходы от или используемого или предназначенного для финансирования терроризма, террористических актов или террористических организаций.

4. Сообщения о подозрительных операциях, относящихся к финансированию терроризма

Если финансовые учреждения, иные организации и лица, несущие обязанности в сфере противодействия отмыванию денег, подозревают или имеют разумные основания подозревать, что средства связаны, или имеют отношение, либо предназначены для терроризма, террористических актов и

¹ Согласно Методологии оценки соответствия 40+9 Рекомендациям ФАТФ термин «следует» означает «должен».

террористических организаций, их следует обязать незамедлительно сообщить о своих подозрения уполномоченным органам.

5. Международное сотрудничество

Каждой стране следует предоставлять другой стране на основе договора, соглашения или иного механизма взаимной правовой помощи или обмена информацией максимально возможную помощь в связи с уголовными, гражданскими и административных расследованиями, запросами и судебными процедурами, касающимися терроризма, террористических актов и террористических организаций.

Странам следует также принять все возможные меры, чтобы обеспечить предотвращение предоставления убежищ для лиц, обвиняемых в финансировании терроризма, террористических актов и террористических организаций, и установить процедуры по выдаче, по возможности, таких лиц.

6. Альтернативные системы денежных переводов

Каждой стране следует принять меры, чтобы все физические и юридические лица, включая агентов, предоставляющих услуги по переводу денег или ценностей, включая неформальные системы или сети перевода денег или ценностей, подлежали лицензированию или регистрации и чтобы на них распространялись все Рекомендации ФАТФ, которые применяются к банковским и небанковским финансовым учреждениям. Каждой стране следует обеспечить, чтобы в отношении физических и юридических лиц, которые незаконно предоставляют такие услуги, применялись административные, гражданские либо уголовные санкции.

7. Электронные переводы

Странам следует принять меры, требующие от финансовых учреждений, включая организации, занимающиеся денежными переводами, включения точной и содержательной информации об отправителе (имя, адрес, номер счета) в сопроводительное послание, и сохранения такой информации вместе с переводом или сопроводительным посланием на всех этапах совершаемого перевода.

Страны следует принять меры для обеспечения того, чтобы финансовые учреждения, включая организации, занимающиеся денежными переводами, проводили углубленную проверку и мониторинг подозрительных переводов средств, не содержащих полной информации об отправителе (имя, адрес, номер счета).

8. Некоммерческие организации

Странам следует проанализировать адекватность законов и нормативных актов, относящихся к учреждениям, которые могут быть использованы для финансирования терроризма. Учитывая особую уязвимость некоммерческих организаций, странам следует обеспечить невозможность их использования в преступных целях:

- (i) террористическими организациями, замаскированными под легальные учреждения;
- (ii) в качестве прикрытия для финансирования терроризма, в том числе с

целью избежать замораживания активов;

- (iii) сокрыть или замаскировать скрытое отвлечение средств, предназначенных для законной деятельности, на финансирование террористических организаций.

9. Курьеры по перевозке наличных денежных средств

Государствам следует иметь механизмы выявления физического перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя через их границы, включая систему декларирования или иных обязательств по раскрытию.

Государствам следует обеспечить, чтобы их компетентные органы обладали полномочиями по остановке перемещения или удержанию наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя, когда есть подозрения об их возможном отношении к отмыванию денег или финансированию терроризма, или которые ложно декларированы, или о которых раскрыта ложная информация.

Государствам следует обеспечить, чтобы к лицам, ложно декларирующим, или предоставляющим неверную информацию, применялись эффективные, пропорциональные и сдерживающие санкции. В случаях, когда наличные денежные средства или оборотные инструменты на предъявителя связаны с финансированием терроризма или с отмыванием денег, государствам следует принять меры, в том числе законодательные, в соответствии с Рекомендацией 3 и Специальной Рекомендацией III, которые сделают возможной конфискацию таких денежных средств или ценных бумаг.

**Пояснительная записка к Специальной Рекомендации II:
Признание преступного характера финансирования терроризма и связанного с
ним отмывания денег.**

Цель

1. Специальная Рекомендация II (СР II) была разработана для того, чтобы обеспечить наличие в странах правовых оснований для уголовного преследования и применения уголовных наказаний к лицам, финансирующим терроризм. С учетом тесной связи между международным терроризмом и, помимо прочего, отмыванием денег, другая цель СР II - подчеркнуть эту связь, путем наложения на страны обязательств по признанию финансирования терроризма предикатным преступлением для отмывания денег. Основанием для признания уголовным преступлением финансирования терроризма должна быть Международная Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года².

Определения

2. Для целей СР II и данной Пояснительной записки, применяются следующие определения:

- a) Термин *средства* означает активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, денежные поручения, акции, ценные бумаги, облигации, векселя, аккредитивы, но не ограничиваясь ими.
- b) Термин *террорист* означает любое физическое лицо, которое: (i) совершает или планирует совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и осознанно; (ii) участвует в качестве сообщника в террористических актах; (iii) организует или направляет других лиц на совершение террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется осознанно и с целью содействия террористическому акту или с осознанием намерения группы совершить террористический акт.
- c) Термин *террористический акт* включает:
 - (i) Деяние, которое составляет преступление в пределах и как определено в одном из следующих договоров: Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов (1970), Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1971), Конвенция о предупреждении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов (1973), Международная конвенция о борьбе с захватом заложников (1979), Конвенция о физической защите ядерного материала (1980), Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, являющийся дополнением к Конвенции о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации (1988), Конвенция о борьбе с

² Хотя Конвенция ООН и не вступила в силу на момент введения в действие СР II в октябре 2001 года – и поэтому на нее нет ссылки в СР – целью ФАТФ с момента издания СР II было повторить и усилить критерии признания уголовным преступлением, как это определяется в Конвенции (см. ст. 2). Данная Конвенция вступила в силу в апреле 2003 года.

незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства (1988), Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (1988), и Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом (1997); и

- (ii) любое другое деяние, направленное на причинение смерти или серьезного телесного увечья гражданскому или любому другому лицу, не принимающему активного участия в боевых действиях в ситуации вооруженного конфликта, когда цель такого акта по его характеру или содержанию заключается в запугивании населения, или намерении заставить правительство или международную организацию совершить или воздержаться от какого-либо действия
- d) Термин *Финансирование терроризма (ФТ)* включает финансирование террористических актов, террористов и террористических организаций.
 - e) Термин *Террористическая организация* означает любую группу террористов, которая:
 - (i) совершает или пытается совершить террористические акты любыми средствами, прямо или косвенно, незаконно и намеренно; (ii) участвует как сообщник в террористических актах; (iii) организует или направляет других лиц на совершение террористических актов; или (iv) содействует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, когда содействие осуществляется осознанно и с целью содействия террористическому акту или с осознанием намерения группы совершить террористический акт.

Характеристики преступления финансирования терроризма

3. Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любое лицо, которое намеренно предоставляет или собирает средства любым способом, прямо или косвенно, с незаконным намерением использовать, или осознавая, что они должны использоваться, полностью или частично: (a), для осуществления террористического акта(-ов); (b) террористической организацией; или (c) отдельно взятым террористом.
4. Признания финансирования терроризма уголовным преступлением, только на основе содействия и помощи, попытки, или сговора не соответствует данной Рекомендации.
5. Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любые средства, как из законного, так и из незаконного источника.
6. Для преступления финансирования терроризма не обязательно, чтобы средства: (i) были действительно использованы в совершении или попытке совершения террористического акта (актов); или (ii) были связаны с конкретным террористическим актом (актами).
7. Попытка совершить преступление финансирования терроризма также должна считаться уголовным преступлением.
8. Участие в любом из нижеперечисленных видов деятельности также должно считаться уголовным преступлением:
 - a) Участие в качестве соучастника в совершении какого-либо из преступлений, указанных в пунктах 3 или 7 настоящей Пояснительной Записки;
 - b) Организация или руководство другими лицами, с целью совершения какого-либо из преступлений, указанных в пунктах 3 или 7 настоящей Пояснительной Записки;
 - c) содействие в совершении одного или более преступлений, указанных в пунктах 3 или 7 настоящей Пояснительной Записки, группой лиц, действующих с общей целью. Такое содействие должно носить умышленный характер и должно оказываться: i) либо в целях поддержки преступной деятельности или преступных целей группы, когда такая

деятельность или цель предполагают совершение преступления финансирования терроризма; или ii) при осознании умысла группы совершить преступление финансирования терроризма.

9. Преступления финансирования терроризма должны быть предикатными преступлениями для отмывания денег.

10. Финансирование терроризма должно считаться уголовным преступлением, независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении преступления (-ий) в той стране, в которой террорист(ы)/террористическая(-ие) организация(и) расположены или произошел(-ли)/ произойдет(-ут) террористический(-ие) акт(ы), или в ином государстве.

11. Законодательство должно разрешать выводить элемент намерения в преступлении финансирования терроризма из объективных фактических обстоятельств.

12. Уголовная ответственность за финансирование терроризма должна распространяться на юридических лиц. Там, где это невозможно (т.е. из-за фундаментальных принципов внутреннего законодательства), должна применяться гражданская или административная ответственность.

13. Распространение уголовной ответственности за финансирование терроризма на юридических лиц не должно исключать возможность параллельных уголовных, гражданских или административных разбирательств в странах, в которых имеется более чем одна форма ответственности.

14. На физических и юридических лиц должны распространяться эффективные, пропорциональные и профилактические уголовные, гражданские или административные санкции за финансирование терроризма.

Пояснительная записка к Специальной Рекомендации III: замораживание и конфискация активов террористов

Цели

1. Специальная Рекомендация III состоит из двух обязательств. Первое требует от юрисдикции применять меры, которые позволят незамедлительно замораживать или, если необходимо, изымать средства или иное имущество, связанные с терроризмом, в соответствии с соответствующими резолюциями ООН. Второе обязательство Специальной Рекомендации III заключается в наличии мер, которые позволяют юрисдикции изымать или конфисковывать средства или иное имущество террористов на основе ордера или механизма, издаваемого компетентным органом или судом.

2. Целью первого требования является замораживание средств или иного имущества, связанного с терроризмом, на основании разумного основания или разумных причин подозревать или считать, что такие средства или иное имущество могли бы использоваться для финансирования террористической деятельности. Целью второго требования является лишить террористов этих средств или иного имущества, если и когда были достаточно установлены связи между этими средствами или иным имуществом и террористами или террористической деятельностью. Предназначение первого требования является предупредительным, а второго требования – главным образом предупреждение и наказание. Оба требования необходимы для лишения террористов и террористических сетей средств для осуществления будущей террористической деятельности и поддержания их инфраструктуры и операций.

Объем

3. Специальная Рекомендация III имеет целью, с учетом ее первого требования, дополнить обязательства в рамках резолюций Совета Безопасности ООН (СБ ООН) в отношении предупреждения и пресечения финансирования террористических актов — 1267 (1999г.) и последующих резолюций,³ 1373 (2001г.) и любых других резолюций, относящихся к замораживанию и, при необходимости, изъятию активов террористов. Необходимо подчеркнуть, что ни одно из обязательств по Специальной Рекомендации III не служит цели заменить другие меры или обязательства, которые могут уже существовать для действий в отношении средств или иного имущества в контексте уголовного, гражданского или административного расследования и процесса.⁴ Фокус

³ При принятии резолюция 1267(1999г.) имела временные рамки в один год. Ряд резолюций был принят Советом Безопасности ООН для расширения и дальнейшего уточнения положений резолюции 1267(1999г.). Под последующими резолюциями понимаются те резолюции, которые расширяют и непосредственно связаны с первоначальной резолюцией 1267(1999г.). На момент издания данной Пояснительной записки эти резолюции включали 1333 (2000г.), 1363 (2001г.), 1390 (2002г.) и 1455 (2003г.). В данной Пояснительной записке термин *1267 (1999г.)* относится к резолюции 1267 (1999г.) и последующими за ней резолюциями.

⁴ Например, как *Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988г.)*, так и *Конвенция ООН против транснациональной организованной (2000г.)* содержат обязательства в отношении замораживания, изъятия и конфискации в контексте борьбы с транснациональной преступностью. Эти обязательства существуют самостоятельно и отдельно от обязательств, установленных в резолюциях 1267 (1999г.), 1373 (2001г.) и Специальной Рекомендации III.

Специальной Рекомендации III вместо этого нацелен на превентивные меры, которые необходимы и уникальны в контексте прекращения потока или использования средств или иного имущества для террористических групп.

4. Резолюции 1267 (1999г.) и 1373 (2001г.) отличаются по лицам и компаниям, средства и иное имущество которых должно быть заморожено, органам, ответственным за принятие этих назначений, и воздействию этих назначений.
5. Резолюция 1267 (1999г.) и последовавшие за ней резолюции обязывают юрисдикции заморозить безотлагательно средства и иное имущество в собственности или под контролем Аль-Каиды, Талибана, Усамы бен Ладена, или лиц и компаний, связанных с ними как определено Комитетом ООН по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана, созданным во исполнение резолюции Совета Безопасности ООН 1267 (Комитет по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана), включая средства, полученные от средств или иного имущества, находящихся во владении или под контролем, непосредственно или косвенно, их или лиц, действующих от их имени или по их поручению, и обеспечить, чтобы ни эти, ни какие-либо другие средства или иное имущество не были доступны, прямо или косвенно, через их граждан или любого лица на их территории, для использования такими лицами. Комитет по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана является органом, отвечающим за назначение лиц и компаний, средства или иное имущество которых должны быть заморожены в соответствии с резолюцией 1267 (1999г.). Все юрисдикции, являющиеся членами ООН, обязаны по резолюции 1267 (1999г.) заморозить средства лиц и компаний, назначенных Комитетом по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана.⁵
6. Резолюция 1373 (2001г.) обязывает юрисдикции⁶ безотлагательно заморозить средства или иное имущество лиц, которые совершают, или пытаются совершить террористические акты или участвуют в террористических актах или содействуют их совершению; юридических лиц, находящихся в собственности или под непосредственным или косвенным контролем таких лиц; и лиц и компаний, действующих от имени или по поручению таких лиц и компаний, включая средства или иное имущество, полученное или идущее от имущества, находящегося во владении или под контролем, прямым или косвенным, таких лиц и ассоциированных лиц и организаций. Каждая отдельная юрисдикция имеет полномочия определять лиц и компании, средства или имущество которых должно быть заморожено. Дополнительно, для обеспечения развития эффективного сотрудничества между юрисдикциями, юрисдикции должны рассмотреть и реализовывать соответствующим образом меры, начатые по механизмам замораживания других юрисдикции. Когда (i) направлено конкретное уведомление или сообщение и (ii) юрисдикция, получающая запрос, удовлетворена, в соответствии с применимыми правовыми принципами, что запрошенное назначение подтверждено разумными основаниями, или имеется разумное основание подозревать или считать, что предлагаемое лицо является

⁵ Когда СБ ООН действует в соответствии с Главой VII Устава ООН, принятые им резолюции являются обязательными для всех членов ООН.

⁶ СБ ООН действовал в соответствии с Главой VII Устава ООН при принятии резолюции 1373 (2001г.) (см. предыдущую сноску).

террористом, лицом, финансирующим терроризм, или террористической организацией, юрисдикция, получающая запрос, должна обеспечить, чтобы средства или иное имущество назначенного лица были безотлагательно заморожены.

Определения

7. Для целей Специальной Рекомендации III и данной Пояснительной записки применяются следующие определения:
- a) Термин *заморозить* означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества на основании, и на период действия меры, начатой компетентным органом или судом в рамках механизма замораживания. Замороженные средства или иное имущество остаются собственностью лиц(а) или компании(-ий), которые имели интерес в указанных средствах или ином имуществе на момент замораживания и могут продолжать управляться финансовым учреждением или иными управленческими организациями, назначенными таким(и) лицом (лицами) или компанией (компаниями) до начала мер в соответствии с механизмом замораживания.
 - b) Термин *изъять* означает запретить перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества на основании действия, начатого компетентным органом, или судом в рамках механизма замораживания. Однако, в отличие от акции по замораживанию, изъятие осуществляется механизмом, который разрешает компетентному органу или суду взять под контроль указанные средства или иное имущество. Изъятые средства или иное имущество остаются в собственности лиц(а) или компании (компаний), которые имели интерес в указанных средствах или ином имуществе на момент изъятия, хотя компетентный орган или суд зачастую принимают на себя владение, администрирование или управление изъянными средствами или иным имуществом.
 - c) Термин *конфисковать*, который включает лишение, где применимо, означает полное отторжение средств или иного имущества по ордеру компетентного органа или суда. Конфискация или лишение осуществляется через судебную или административную процедуру, которая передает владение указанных средств или иного имущества государству. В этом случае лицо (лица) или компания (компания), которые имели интерес в указанных средствах или ином имуществе на момент конфискации или отторжения, теряют все права, в принципе, на конфискованные или отторженные средства или иное имущество.⁷
 - d) Термин *средства или иное имущество* означает финансовые активы, имущество любого рода, материальное или нематериальное, движимое или недвижимое, приобретенное любым способом, и юридические документы или инструменты в любой форме, включая электронную или цифровую, доказывающие права на, или интерес в таких средствах или иных активах, включая, но не ограничиваясь этим, банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, денежные

⁷ Ордера на конфискацию или отторжение обычно связаны с судебными приговорами или решениями суда, которыми конфискованное или отторженное имущество определяется как произошедшее или предназначенное для использования в нарушение закона.

поручения, акции, ценные бумаги, бонды, тратты, или доверенности, и любые проценты, дивиденды или иной доход или стоимость, получаемая от или производимая такими средствами или иными активами.

- e) Термин *террорист* относится к любому физическому лицу, которое: (i) совершает, или пытается совершить террористические акты⁸ любыми средствами, непосредственно или косвенно, незаконно и сознательно; (ii) участвует в качестве сообщника в террористических актах или финансировании терроризма; (iii) организует или направляет других на совершение террористических актов или финансирование терроризма; или (iv) вносит вклад в совершение террористических актов или финансирования терроризма группой лиц, действующих с общей целью, где вклад осуществляется намеренно и с целью содействия террористическому акту или финансированию терроризма или зная о намерении этой группы совершить террористический акт или финансирование терроризма.
- f) Фраза *те, кто финансируют терроризм* относится к любому лицу, группе, предприятию или другой организации, которые предоставляют или собирают любыми способами, непосредственно или косвенно, средства или иные активы, которые могут быть использованы, полностью или частично, для содействия осуществлению террористических актов, или к любым лицам или компаниям, действующим от имени или по поручению таких лиц, групп, предприятий или других организаций. Это включает тех, кто предоставляют или собирают средства или иные активы с намерением, чтобы они использовались или зная, что они должны быть использованы, полностью или частично, для осуществления террористических актов.
- g) Термин *террористическая организация* относится к любому юридическому лицу, группе, предприятию или иной организации, находящейся в собственности или контролируемой прямо или косвенно террористом (террористами).
- h) Термин *назначенные лица* относится к тем лицам или организациям, которые определены Комитетом по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана во исполнение резолюции 1267 (1999г.) или тем лицам или организациям, которые определены, как необходимо, юрисдикциями во исполнение резолюции 1373 (2001г.).
- i) Фраза *безотлагательно*, для целей резолюции 1267 (1999г.), означает, в идеале, в течение часов после назначения Комитетом по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана. Для целей резолюции 1373 (2001г.), фраза *безотлагательно* означает после получения разумных оснований, или разумной причины,

⁸ *Террористический акт* включает акт, который составляет правонарушение в пределах, и как определено в одном из следующих договоров; Конвенция о предотвращении незаконного захвата воздушного судна, Конвенция о подавлении незаконных актов против безопасности гражданской авиации, Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против международно защищаемых лиц, включая дипломатических агентов, Международная конвенция против захвата заложников, Конвенция о физической защите ядерных материалов, Протокол о предотвращении незаконных актов насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о предотвращении незаконных актов против безопасности гражданской авиации, Конвенция о предотвращении незаконных актов против безопасности морской навигации, Протокол о подавлении незаконных актов против безопасности фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе, Международная конвенция о предотвращении террористических взрывов и Международная конвенция о предотвращении финансирования терроризма.

подозревать или считать, что лицо или организация является террористом, тем, кто финансирует терроризм или террористической организацией. Фраза *безотлагательно* должна интерпретироваться в контексте необходимости предотвратить бегство или рассеивание средств или иного имущества, связанных с терроризмом, и необходимости глобального, скоординированного действия по быстрому запрету и прекращению их потоков.

Безотлагательное замораживание средств и иного имущества, связанных с терроризмом

8. Для выполнения превентивного предназначения Специальной Рекомендации III юрисдикции должны установить необходимые полномочия и принять следующие стандарты и процедуры для замораживания средств или иных активов террористов, тех, кто финансирует терроризм и террористических организаций в соответствии с резолюциями 1267 (1999г.) и 1373 (2001г.):

а) ***Полномочия по замораживанию, размораживанию и запрету сделок со средствами или иным имуществом назначенных лиц.*** Юрисдикции должны запретить обязательными для исполнения мерами перевод, конверсию, распоряжение или движение средств или иного имущества. Выбор предоставления полномочий на замораживание и размораживание средств или иного имущества террористов включает:

(i) предоставление полномочий или назначение компетентного органа или суда для издания, администрирования и исполнения мер по замораживанию и размораживанию в рамках соответствующих механизмов, или

(ii) введение законодательства, которое наделяет ответственность за замораживание средств или иного имущества назначенных лиц, публично выявленных компетентным органом или судом, на лицо или организацию, хранящие средства или иное имущество, и назначение им санкций за невыполнение.

Полномочия по замораживанию и размораживанию средств или иного имущества должны также распространяться на средства или иное имущество, происходящее или получаемое от средств или иного имущества, находящегося во владении или под контролем непосредственно или косвенно такими террористами, теми, кто финансирует терроризм или террористическими организациями.

Какой бы выбор ни был сделан, должны быть четко определяемые органы, ответственные за исполнение этих мер.

Компетентные органы должны обеспечить, чтобы их гражданам или любым лицам в пределах их территории было запрещено предоставлять любые средства или иное имущество, экономические ресурсы или финансовые или другие связанные с этим услуги, прямо или косвенно, полностью или совместно, в пользу: назначенных лиц, террористов; тех, кто финансирует терроризм; террористических организаций; организаций во владении или под контролем, прямым или косвенным, таких лиц или организаций; и лиц и организаций, действующих от имени или по поручению таких лиц или организаций.

б) ***Процедуры замораживания.*** Юрисдикции должны разработать и применять

процедуры замораживания средств и иного имущества, определенных в параграфе (с) ниже безотлагательно и без предварительного уведомления заинтересованных лиц или организаций. Лица или организации, держащие такие средства или иное имущество, должны быть обязаны по закону замораживать их и должны более того подлежать санкциям за невыполнение этого требования. Любая задержка между официальным получением информации, предоставляемой в поддержку назначения и действительным замораживанием средств или иного имущества назначенных лиц подрывает эффективность назначения, давая назначенным лицам время вывести средства и иное имущество с выявляемых счетов и мест. Соответственно, эти процедуры должны обеспечивать (i) быстрое определение того, имеются ли разумные основания или разумная причина для начала действия в соответствии с механизмом по замораживанию и (ii) последующее замораживание средств или иного имущества безотлагательно после определения, что такие основания или причина для замораживания существуют. Юрисдикции должны разработать эффективные и результативные системы уведомления о мерах, предпринятых в соответствии с их механизмами по замораживанию, финансового сектора немедленно после принятия таких мер. Также, они должны предоставить четкое руководство, особенно финансовым учреждениям и другим лицам и организациям, которые могут хранить являющиеся целью средства или иное имущество в отношении обязательств в исполнении мер по механизмам замораживания.

- c) ***Средства или иное имущество, подлежащие замораживанию, или если соответствует, изъятию.*** В соответствии со Специальной Рекомендацией III, средства или иное имущество, которые подлежат замораживанию, включают те, которые подлежат замораживанию в соответствии с резолюциями 1267 (1999г.) и 1373 (2001г.). Такие средства и иное имущество также включают те, которые находятся в полном или совместном владении или под контролем, прямо или косвенно, назначенных лиц. В соответствии со своими обязательствами по Международной конвенции ООН по противодействию финансированию терроризма (1999г.) (Конвенция по финансированию терроризма (1999)), юрисдикции также должны быть в состоянии замораживать или, если подходит, изымать любые средства или иное имущество, которые они выявят, найдут и проверят, в соответствии с применимыми правовыми принципами, как используемые, размещенные для, или доступные для террористов, тех, кто финансирует терроризм или террористические организации. Замораживание или изъятие в соответствии с Конвенцией по финансированию терроризма (1999) могут быть осуществлены через замораживание или изъятие в контексте уголовного расследования или процесса. Меры по замораживанию, предпринятые в соответствии со Специальной Рекомендацией III, осуществляются без ущерба добросовестным третьим лицам.
- d) ***Процедуры исключения из списка и размораживания.*** Юрисдикции должны разработать и применять публично известные процедуры рассмотрения запросов об исключении из списка при удовлетворении определенных критериев, соответствующим международным обязательствам и применимым правовым принципам, и размораживания средств или иного имущества исключенных из списка лиц и компаний своевременным образом. Для лиц и компаний, назначенных в соответствии с резолюцией 1267 (1999г.), такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, принятым Комитетом по

санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана по резолюции 1267 (1999г.).

- e) **Разморозивание после проверки личности.** Для лиц или компаний с теми же или схожими именами и названиями как у назначенных лиц, кто окажется случайно затронут механизмом по замораживанию, юрисдикции должны разработать и применять публично известные процедуры по размораживанию средств или иного имущества таких лиц или компаний своевременным образом после проверки, что задействованное лицо или компания не являются назначенным лицом.
- f) **Обеспечение доступа к замороженным средствам или иному имуществу в определенных обстоятельствах.** Если юрисдикции определили, что средства или иное имущество, которые иначе подлежат замораживанию в соответствии с обязательствами по резолюции 1267 (1999г.), необходимы для основных расходов, для оплаты определенных видов платежей, счетов по расходам и услугам, или для чрезвычайных расходов,⁹ юрисдикции должны разрешить доступ к таким средствам или иному имуществу в соответствии с процедурами, установленными в резолюции 1452 (2002г.) и подлежащими утверждению Комитета по санкциям в отношении Аль-Каиды и Талибана. На тех же основаниях, юрисдикции могут разрешить доступ к средствам или иному имуществу, если меры по замораживанию применяются во исполнение резолюции 1373 (2001г.).
- g) **Обращения.** Юрисдикции должны предусмотреть механизм, через посредство которого лицо или компания, которые стали целью механизма по замораживанию в контексте финансирования терроризма, могут оспорить эту меру с целью рассмотрения в компетентном органе или суде.
- h) **Санкции.** Юрисдикции должны принять соответствующие меры по эффективному мониторингу соответствия соответствующему законодательству, правилам или нормативным актам, регулирующими механизмы по замораживанию финансовыми учреждениями и иными лицами или компаниями, которые могут хранить у себя средства или иное имущество, как указано в параграфе 8(с) выше. Не выполнение такого законодательства, правил или нормативных актов должно подпадать под гражданские, административные или уголовные санкции.

Изъятие и конфискация

8. В соответствии с Рекомендацией 3 ФАТФ юрисдикции должны принять меры, аналогичные мерам, установленным в Статье V Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988г.), Статьях 12-14 Конвенции ООН против транснациональной организованной (2000г.) и Статье 8 Конвенции по финансированию терроризма (1999), включая законодательные меры, чтобы уполномочить их суды или компетентные органы изымать и конфисковывать средства или иное имущество террористов.

⁹ См. Статью 1, резолюция 1452 (2002г.) для конкретных типов расходов, которые учитываются.

Пояснительная записка к Специальной рекомендации VI: *альтернативные переводы*

Общая часть

1. Системы переводов денег или ценностей оказались уязвимы для использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Целью Специальной рекомендации VI является увеличение прозрачности потоков платежей путем обеспечения применения странами соответствующих мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма по отношению ко всем формам систем переводов денег/ценностей, и особенно к тем, которые традиционно действуют вне пределов обычного финансового сектора и в настоящее время не подпадают под действие Рекомендаций ФАТФ. Данная рекомендация и пояснительная записка подчеркивают необходимость приведения всех услуг по переводу денег/ценностей, как официальных, так и неофициальных, в пределах минимальных правовых и регулирующих требований, в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.
2. Специальная рекомендация VI состоит из трех ключевых элементов:
 - (а). Страны должны сделать необходимым лицензирование или регистрацию лиц (физических или юридических), которые предоставляют услуги по переводу денег/ценностей, включая неофициальные системы переводов;
 - (б). Страны должны обеспечить распространение норм 40 Рекомендаций ФАТФ (в особенности, Рекомендаций 10-21 и 26-29) и 8 Специальных рекомендаций (в особенности, CP VII) на услуги по переводу денег/ценностей, включая неофициальные системы переводов (как указано в параграфе 5 ниже по тексту);, а также
 - (с). Страны должны иметь возможность налагать санкции на услуги по переводу денег/ценностей, включая неофициальные системы переводов, которые оказываются без лицензии или регистрации и не отвечают требованиям соответствующих Рекомендаций ФАТФ.

Компетенция и применение

3. Для целей настоящей Рекомендации используются следующие определения.
4. Понятие *услуги по переводу денег или ценностей* относится к финансовой услуге, при которой наличные денежные средства, чеки, другие денежные инструменты и ценности принимаются в одном месте и выплачиваются в виде соответствующей наличной или другой суммы получателю-бенефициару в другом месте посредством средств связи, сообщений, переводов или через клиринговую сеть, к которой принадлежит лицо, оказывающее услуги в сфере переводов денег/ценностей. В операции такого рода могут быть вовлечены один или более посредников и третья сторона, которая получает окончательный платеж.
5. Услуги по переводу денег или ценностей могут оказываться лицами (физическими или юридическими) формально посредством регулируемой финансовой системы, либо неофициально через небанковские финансовые учреждения или иные предприятия, или любой иной механизм посредством регулируемой финансовой системы (например, с использованием банковских счетов), либо посредством сети или механизма, работающего вне регулируемой системы. В некоторых странах неофициальные системы часто называют *альтернативными услугами по переводу* или *подпольными (параллельными) банковскими*

системами. Часто такие системы привязаны к конкретным географическим регионам и потому описываются с использованием специфических терминов. Некоторые примеры таких терминов: *хавала, хунди, фей-джен* и *черный рынок обмена песо*¹⁰.

6. *Лицензирование* означает необходимость получения разрешения от уполномоченного органа на оказание услуг по переводу денег/ценностей для оказания таких услуг на законных основаниях.

7. *Регистрация* для целей настоящей Рекомендации означает необходимость зарегистрироваться или поставить в известность уполномоченный орган о предоставлении услуг по переводу денег/ценностей для оказания таких услуг на законных основаниях.

8. Обязанность лицензироваться или регистрироваться относится к агентам. Как минимум, основной бизнес должен вести текущий список агентов, который должен предоставляться уполномоченному органу. *Агентом* является лицо, предоставляющее услуги по переводу денег/ценностей под руководством или на основе контракта с легально зарегистрированным или лицензированным переводчиком (например, лицензиаты, держатели франшизы, концессионеры).

Применение Специальной Рекомендации VI

9. Специальная рекомендация VI должна применяться ко всем лицам (физическим или юридическим), которые осуществляют для, либо от имени другого лица (физического или юридического) типы деятельности, вышеизложенные в пп. 4 и 5 в качестве основной или существенной части своего бизнеса, или когда такая деятельность производится на регулярной или повторяющейся основе, в том числе в качестве вспомогательного сервиса самостоятельной компании.

10. Страны не обязаны создавать систему отдельной регистрации/лицензирования или назначать дополнительный уполномоченный орган в отношении лиц (физических или юридических), которые уже имеют лицензию либо зарегистрированы в качестве финансовых учреждений (согласно определению 40 рекомендаций ФАТФ) в данной стране, которым такая лицензия или регистрация позволяет заниматься деятельностью, вышеизложенной в пп. 4 и 5 и на которые уже распространяется полный набор соответствующих обязательств по 40 рекомендациям ФАТФ (в особенности Рекомендациям 10-21 и 26-29), а также Восемью специальными рекомендациями (в особенности СР VIII).

Лицензирование или регистрация и исполнение

11. Страны должны назначить орган, выдающий лицензии и/или осуществляющий регистрацию и обеспечить выполнение данного требования. Должен существовать орган, ответственный за обеспечение исполнения предоставляющими услуги по переводу денег/ценностей Рекомендаций ФАТФ (включая Восемь специальных рекомендаций). Также должны существовать эффективные системы для мониторинга и обеспечения исполнения упомянутых норм. Такая интерпретация Специальной рекомендации VI (т.е. необходимость назначения уполномоченного органа) согласуется с Рекомендацией ФАТФ 26.

Санкции

12. Лица, осуществляющие услуги по переводу денег/ценностей без лицензии или

¹⁰ Включение этих примеров не предполагает законности таких систем в какой-либо стране

регистрации должны подвергаться соответствующим административным, гражданским или уголовным санкциям¹¹. Лицензированные или зарегистрированные услуги по переводу денег/ценностей, не исполняющие в полном объеме соответствующие положения 40 рекомендаций ФАТФ или Восьми специальных рекомендаций также должны быть подвергнуты соответствующим санкциям.

¹¹ Юрисдикции могут разрешить временную или условную работу уже существующих услуг по переводу денег/ценностей при реализации настоящей Специальной рекомендации, чтобы такие лица смогли приобрести лицензии или зарегистрироваться.

**Пояснительная записка
к Специальной рекомендации ФАТФ VII: Электронные переводы¹²**

Цель

1. Специальная рекомендация VII (СР VII) была разработана в целях недопущения неограниченного доступа террористов и других преступников к денежным переводам для осуществления движения своих средств и выявления такого использования, если оно происходит. В частности, она нацелена на то, чтобы обеспечить незамедлительный доступ к основной информации об инициаторе электронных переводов (1) соответствующих правоохранительных органов и/или органов прокуратуры для содействия им в выявлении, расследовании и производстве по делам террористов и иных преступников и отслеживании доходов террористов и других преступников, (2) подразделений финансовой разведки для анализа подозрительной или необычной деятельности и передачи ее при необходимости, и (3) получающих средства финансовых учреждений для того, чтобы облегчить идентификацию и процесс сообщений о подозрительных сделках. В намерения ФАТФ не входит налагать строгие стандарты или определить единый операционный процесс, который негативно повлиял бы на платежную систему.

Определения

2. Для целей настоящей пояснительной записки применяются следующие определения:

а. Термины *электронный перевод* и *перевод средств* относятся к любой транзакции, осуществляемой от имени отправляющего лица (физического или юридического) через финансовое учреждение электронными средствами с целью сделать доступными деньги для лица-получателя в другом финансовом учреждении. Отправитель и получатель могут быть одним и тем же лицом.

б. *Трансграничный перевод* означает любой электронный перевод, в случае если учреждения отправляющее и получающее расположены в различных юрисдикциях. Этот термин также относится к любой цепочке электронных переводов, которая включает хотя бы один трансграничный элемент.

в. *Внутренний перевод* означает любой электронный перевод, когда учреждения отправителя и получателя расположены в одной и той же юрисдикции. Этот термин поэтому относится к любой цепочке электронных переводов, которая происходит исключительно в пределах границ одной юрисдикции, даже если система, использованная для электронного перевода, может быть расположена в другой юрисдикции.

г. Термин *финансовое учреждение* соответствует определению, данному в 40 рекомендациях ФАТФ. Этот термин не применяется к любым физическим или

¹² Признается, что юрисдикциям потребуется время для того, чтобы внести соответствующие законодательные или регулирующие изменения и позволить учреждениям осуществить необходимую адаптацию их систем и процедур. Этот период не должен превышать двух лет после принятия настоящей Пояснительной записки.

юридическим лицам, которые предоставляют финансовому учреждению только передающие или другие поддерживающие системы для передачи средств¹³.

д. *Отправитель* – владелец счета, или в случае отсутствия счета, лицо (физическое или юридическое), дающее поручение финансовому учреждению на осуществление почтового перевода.

Сфера

3. СР VII применяется, на изложенных ниже условиях, к трансграничным и внутренним транзакциям между финансовыми учреждениями.

Трансграничные электронные переводы

4. Трансграничные электронные переводы должны сопровождаться точной и достоверной информацией об отправителе.¹⁴

5. Информация, сопровождающая трансграничные электронные переводы, должна всегда содержать имя отправителя и, при наличии счета, номер этого счета. При отсутствии счета должен быть включен отдельный отсылочный номер.

6. Информация, сопровождающая электронные переводы, должна также содержать адрес отправителя. Однако юрисдикции могут разрешить финансовым учреждениям заменять адрес национальным идентификационным номером, номером идентификации клиента или датой и местом рождения.

7. Трансграничные электронные переводы, которые содержатся в пакетных переводах, кроме тех, которые отправляются передатчиками денег, будет рассматриваться как внутренние электронные переводы. В таких случаях, отправляющее учреждение обязано сохранять информацию, необходимую для идентификации всех отправителей и предоставлять ее по запросам государственным органам и получающим финансовым учреждениям. Финансовые учреждения должны обеспечивать, чтобы не стандартные транзакции не пакетировались там, где это может увеличить риск отмывания денег или финансирования терроризма.

Внутренние денежные переводы

8. Информация, сопровождающая внутренние электронные переводы, должна также включать информацию об отправителе, аналогичную информации для трансграничных переводов, если только полная информация об отправителе не может быть доступна получающему финансовому учреждению и соответствующим органам власти другими средствами. В этом последнем случае финансовым учреждениям достаточно включать только номер счета или идентифицирующий номер при условии, что этот номер или идентификатор позволит проследить транзакцию назад до отправителя.

¹³ Однако, эти системы играют свою роль в предоставлении необходимых средств финансовым учреждениям для выполнения их обязательств в рамках СР VII, и, в частности, в сохранении целостности передаваемой с электронным переводом информации.

¹⁴ Юрисдикции могут иметь минимальный порог (не выше 3000 долларов США) на период в один год с момента публикации данной Пояснительной записки. В конце этого периода ФАТФ предпримет обзор этого вопроса с тем, чтобы определить, является ли использование минимального порога приемлемым. Несмотря на какие-либо пороги, точная и достоверная информация должна храниться и быть доступной в отправляющем финансовом учреждении как указано в параграфе 9.

9. Информация должна быть доступна от отправляющего финансового учреждения в пределах трех рабочих дней по получении запроса либо от получающего финансового учреждения либо от соответствующего государственного органа. Правоохранительные органы должны быть в состоянии заставлять немедленно предоставлять такую информацию.

Исключения из СР VII

10. СР VII не подразумевает затрагивать следующие типы платежей:

а. Любой перевод, который происходит от транзакции, осуществляемой с использованием кредитной или дебетовой карты, если номер кредитной или дебетовой карты сопровождает все переводы, проистекающие от этой транзакции. Однако, если кредитные или дебетовые карты используются в качестве платежной системы для осуществления перевода денег, они подпадают под СР VII и необходимая информация должна быть включена в сопровождающее послание.

б. Переводы из финансового учреждения в финансовое учреждение и урегулирования, когда как отправителем, так и получателем являются финансовые учреждения, действующие от своего имени.

Роль отправляющего, промежуточного и получающего финансовых учреждений

Отправляющее финансовое учреждение

11. Отправляющее финансовое учреждение должно обеспечить, чтобы подпадающие под рекомендацию электронные переводы содержали полную информацию об отправителе. Отправляющее финансовое учреждение должно также проверить эту информацию на точность и хранить эту информацию в соответствии со стандартами, установленными в 40 рекомендациях ФАТФ.

Промежуточное учреждение

12. Как для трансграничных, так и для внутренних электронных переводов финансовые учреждения, осуществляющие промежуточный элемент в таких цепочках электронных переводов, должны обеспечить, чтобы вся информация об отправителе, передаваемая с электронным переводом, сохранялась с переводом.

13. Там где технические ограничения не позволяют, чтобы сопровождающая трансграничный электронный перевод полная информация об отправителе оставалась с соответствующим внутренним электронным переводом, (на период необходимого времени для адаптации платежных систем), данные обо всей информации, полученной от отправляющего финансового учреждения, должны храниться в течение пяти лет получающим посредничающим финансовым учреждением

Получающие финансовые учреждения

14. Получающие финансовые учреждения должны иметь эффективные, основанные на анализе риска, процедуры для идентификации электронных переводов с неполной информацией об отправителе. Отсутствие полной информации об отправителе может рассматриваться как фактор в оценке того, являются ли электронный перевод или

связанные с ним транзакции подозрительными, и, если нужно, необходимо ли сообщать о них в подразделение финансовой разведки или в иные компетентные органы. В некоторых случаях, получающее финансовое учреждение должно рассмотреть возможность ограничения, или даже прекращения, своих деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не соответствуют стандартам СР VII.

Механизмы санкций к финансовым учреждениям, которые не выполняют правила и нормативные акты по электронным переводам

15. Юрисдикции должны принять соответствующие меры для эффективного мониторинга выполнения финансовыми учреждениями нормативных актов и правил, регулирующих электронные переводы. Финансовые учреждения, которые не выполняют такие правила и нормативные акты, должны подлежать гражданским, административным и уголовным санкциям.

Пояснительная записка к Специальной Рекомендации IX: *курьеры по перевозке наличных денежных средств*

Цели

1. Специальная рекомендация IX ФАТФ была разработана с целью лишения террористов и преступников возможности финансировать свою деятельность или отмыывать полученное преступным путем, посредством перевозки наличных денег и оборотных документов на предъявителя через государственные границы. Целью этой рекомендации является обеспечение принятия государствами мер по 1) выявлению случаев перевозки наличных денег и оборотных документов на предъявителя через государственные границы; 2) приостановлению перемещения или удержанию наличных денег и оборотных документов на предъявителя в случае подозрения об их возможном использовании в финансировании терроризма или легализации преступных доходов; 3) приостановлению перемещения или удержанию наличных денег и оборотных документов на предъявителя в случае указания в декларации или в устных разъяснениях неверной или неполной информации; 4) введению адекватных мер ответственности за указание в декларации или в устных разъяснениях неверной или неполной информации; 5) обеспечению возможности конфискации наличных денег и оборотных документов на предъявителя в случае их связи с финансированием терроризма и легализацией средств, полученных преступным путем. Государства должны имплементировать Специальную рекомендацию IX при условии строгих механизмов, обеспечивающих надлежащее использование этой информации и не ограничивая: (i) платежи торгового характера за товары или услуги; (ii) свободу передвижения капиталов каким-либо образом.

Определения

2. Для целей Специальной Рекомендации IX и настоящей Пояснительной записки используются следующие определения..

3. Термин *«оборотные документы на предъявителя»* относится к: дорожным чекам; оборотным документам (включая чеки, простые векселя, платежные поручения), которые выпущены в форме на предъявителя или содержат бланкетную передаточную надпись, выписаны на несуществующего получателя или в иной форме, позволяющей переход права собственности путем непосредственной передачи документа; не полностью заполненным документам (чеки, простые векселя, платежные поручения), которые подписаны, но не содержат имени получателя средств.¹⁵

4. Термин *«валюта»* относится к банкнотам и монетам, которые являются законным платежным средством.

¹⁵ Для целей настоящей пояснительной записки золото, драгоценные металлы и камни не включены, несмотря на их высокую ликвидность и использование в определенных ситуациях как средство платежа или перемещения ценностей. Их перемещение может в иных случаях регулироваться таможенным законодательством. Если государство обнаруживает необычное перемещение золота, драгоценных металлов или камней, оно должно рассмотреть вопрос информирования таможенных властей государства откуда/куда идет перемещение и должно сотрудничать с целью определения источника, назначения и цели перемещения данных металлов или камней для принятия соответствующих мер.

5. Термин *«физическое перемещение через границу»* означает непосредственную перевозку наличных денег или оборотных документов на предъявителя из одного государства в другое. Термин предполагает следующие способы перевозки: 1) непосредственная перевозка физическим лицом, или в его багаже, или транспортном средстве; 2) перевозка наличных денег вместе с грузом в контейнерах; 3) отправление по почте наличных денег или оборотных документов на предъявителя физическим или юридическим лицом.

6. Термин *«ложное декларирование»* относится к неистинной информации, указанной в декларации, относительно ценности или количества наличных денег или оборотных документов на предъявителя, или к неистинной информации по иным вопросам для целей декларации или иным вопросам при запросе компетентных властей. Это также относится к неподаче декларации, если декларирование обязательно.

7. Термин *«ложная информация при раскрытии»* относится к неистинной информации, указанной в устных разъяснениях, относительно ценности или количества наличных денег или оборотных документов на предъявителя, или к неистинной информации по иным вопросам при запросе компетентных властей. Это также относится к не раскрытию, когда такое раскрытие обязательно.

9. В случае если в отношении наличных денег или оборотных документов на предъявителя используется термин *«связь с отмыванием преступных доходов, или с финансированием терроризма»*, то данные деньги и документы: 1) являются доходами террористических организаций, либо они используются или предполагается их использование с целью финансирования терроризма или проведения террористических актов; 2) являются уже «отмытыми», доходами от отмывания денег или предикатных преступлений или они используются, либо есть намерение об их использовании при совершении вышеуказанных преступлений.

Виды систем, которые могут быть введены в действие с целью борьбы с курьерами, перевозящими наличные деньги

9. Государства могут выполнить обязательства по Специальной Рекомендации IX или по настоящей Пояснительной записке путем введения одной из следующих систем:

а. Система декларирования: Основными характеристиками системы декларирования являются следующие. Все лица, перевозящие через границу наличные деньги или оборотные документы на предъявителя, сумма которых превышает максимально установленный предел 15 000 долларов США/евро, должны подать достоверную декларацию властям. Государства, которые вводят систему декларирования, должны убедиться, что установленный предел достаточно низок для достижения целей Специальной рекомендации IX.

б. Система раскрытия: Основными характеристиками системы раскрытия являются следующие. Все лица, перевозящие через границу наличные деньги или оборотные документы на предъявителя должны дать разъяснения властям по их требованию. Государства, которые вводят систему устных разъяснений, должны убедиться, что власти делают запросы, основываясь на подозрении или разведывательной информации или на случайной выборке.

Дополнительные элементы обеих систем

10. Государства должны обеспечить действие следующих элементов вне зависимости от выбранной системы:

a. Система декларирования и система раскрытия должны применяться как к ввозу наличных денег и оборотных документов на предъявителя, так и к их вывозу.

b. В случае получения ложной информации в декларации или при раскрытии и в случае неподачи декларации или нераскрытия, власти должны обладать полномочиями запросить и получать от перевозчика информацию об источнике денежных средств и об их предполагаемом использовании.

c. Полученная с помощью системы декларирования или системы раскрытия информация должна быть доступна подразделению финансовой разведки либо таким образом, чтобы подразделение финансовой разведки информировалось бы о подозрительных случаях перевозки через государственную границу наличных денег и оборотных документов на предъявителя, либо любым иным образом, так чтобы информация была напрямую доступна подразделению финансовой разведки.

d. На внутреннем уровне государства должны обеспечить соответствующие сотрудничество по вопросам имплементации Специальной рекомендации IX между таможенными, иммиграционными и иными заинтересованными службами.

e. В следующих двух случаях страны должны иметь полномочия по приостановлению перемещения наличной валюты и оборотных документов на предъявителя на разумный срок, в течение которого можно определить, могут ли быть найдены доказательства отмыwania преступных доходов или финансирования терроризма: (i) когда есть подозрения об отмывании преступных доходов или финансировании терроризма; или (ii) когда средства ложно задекларированы или о них раскрыта ложная информация;

f. Системы декларирования и раскрытия должны обеспечить осуществление международного сотрудничества и международной помощи в соответствии со Специальной рекомендацией V и Рекомендациями 35-40. С этой целью вся информация, полученная с помощью этих систем, должна быть зафиксирована и обработана властями. Эта информация должна, по меньшей мере, содержать: 1) сведения о сумме наличных денег или о номинале оборотных документов на предъявителя; 2) сведения о личности владельца наличных денег и оборотных документов на предъявителя.

Меры ответственности

11. К лицам, указавшим ложную информацию в декларации или при раскрытии, должны применяться эффективные и пропорциональные меры ответственности в рамках уголовного или административного законодательства. К лицам, перевозящим через государственную границу наличные деньги или оборотные документы на предъявителя, связанные с легализацией преступных доходов или с финансированием терроризма, должны применяться эффективные и пропорциональные меры ответственности в рамках

уголовного, гражданского или административного законодательства, включая в соответствии с Рекомендацией 3 и Специальной Рекомендацией III разрешающие конфискацию подобных наличных денег и оборотных документов на предъявителя.