

Неофициальный перевод



ФАТФ - ГАФИ

**Группа разработки финансовых мер по
борьбе с отмыванием денег**

СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ

20 июня 2003 г.
(с изменениями от 22 октября 2004 г.)

СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ

Введение

Методы и техника отмывания денег меняются в ответ на развитие контрмер. За последние годы Группа разработки финансовых мер (ФАТФ)¹ отмечает все более сложные комбинации техники, такие как растущее использование юридических лиц для сокрытия истинного владения и контроля преступными доходами, и возросшее использование профессионалов для получения советов и помощи в отмывании преступных доходов. Эти факторы, вместе с опытом, полученным ФАТФ в рамках процесса по несотрудничающим странам и территориям, а также ряд национальных и международных инициатив, привели ФАТФ к пересмотру и преобразованию Сорока рекомендаций в новый всеобъемлющий комплекс мер по борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма. ФАТФ теперь призывает все страны и юрисдикции принять необходимые шаги, чтобы привести их национальные системы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма в соответствие с новыми Сорока рекомендациями, и эффективно применять эти меры.

Процесс пересмотра Сорока рекомендаций был интенсивным, открытым для членов и не членов ФАТФ, наблюдателей, финансовых и других затронутых секторов и заинтересованных сторон. Этот процесс консультаций обеспечил широкий спектр информации, которая вся была принята во внимание в процессе пересмотра.

Пересмотренные Сорок рекомендаций теперь применяются не только к отмыванию доходов, но также и к финансированию терроризма, и вместе с Восемью специальными рекомендациями в отношении финансирования терроризма создают расширенный, всеобъемлющий и согласованный комплекс мер по борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма. ФАТФ признает, что страны имеют различные правовые и финансовые системы и поэтому все не могут принимать идентичные меры для достижения общей цели, особенно в конкретных вопросах. Рекомендации поэтому устанавливают минимальные стандарты действий для стран по применению этих конкретных аспектов в соответствии со своими конкретными условиями и конституциональными структурами. Рекомендации охватывают все меры, которые следует иметь в национальных системах уголовного правосудия и регулирования; превентивные меры, которые необходимо предпринять финансовым учреждениям и другим определенным предприятиям и профессиям; а также международное сотрудничество.

Первоначальные Сорок рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. в качестве инициативы по противодействию использованию финансовых систем лицами, отмывающими доходы от незаконного оборота наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены первый раз для отражения развивающихся типологий отмывания денег. Сорок рекомендаций 1996г. были одобрены более чем 130 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег.

¹ ФАТФ является межправительственной структурой, которая устанавливает стандарты и разрабатывает и внедряет меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В настоящее время она включает 33 члена: 31 страну и правительства и две международные организации, и более 20 наблюдателей: пять региональных структур по типу ФАТФ и более 15 других международных организаций или органов. Перечень всех членов и наблюдателей может быть найден на веб-странице ФАТФ: http://www.fatf-gafi.org/Members_en.htm

В октябре 2001г. ФАТФ расширила свой мандат на вопросы, связанные с финансированием терроризма, и предприняла важный шаг, разработав Восемь специальных рекомендаций по вопросам финансирования терроризма. Эти Рекомендации содержат набор мер, направленных на борьбу с финансированием террористических актов и террористических организаций, и дополняют Сорок рекомендаций.²

Ключевым элементом в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма является необходимость мониторинга и оценки национальных систем по отношению к этим международным стандартам. Взаимные оценки, проводимые ФАТФ и региональными структурами по типу ФАТФ, а также оценки, проводимые МВФ и Всемирным банком, являются жизненно важным механизмом обеспечения того, чтобы Рекомендации ФАТФ эффективно применялись всеми странами.

² Сорок и Восемь специальных рекомендаций ФАТФ признаны Международным валютным фондом и Всемирным банком в качестве международных стандартов в сфере борьбы с по противодействию отмыванием денег и финансированием терроризма.

СОРОК РЕКОМЕНДАЦИЙ

А. ПРАВОВЫЕ СИСТЕМЫ

Сфера уголовного преступления отмывания денег

1. Странам следует* признать отмывание денег уголовным преступлением на основании Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1998г. (Венская конвенция) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000г. (Палермская конвенция).

Странам следует применять уголовную ответственность за отмывание доходов от всех серьезных преступлений с целью охвата самого широкого круга предикатных преступлений. Предикатные преступления могут определяться путем ссылки на все преступления или же на порог, относимый либо к категории серьезных преступлений, либо к сроку тюремного наказания, применяемого к предикатному преступлению (пороговый подход), или на перечень предикатных преступлений, или же на комбинацию этих подходов.

Для стран, которые применяют пороговый подход, предикатные преступления должны как минимум включать все преступления, относящиеся к категории серьезных по внутреннему законодательству, или должны включать преступления, максимальным наказанием за которые является лишение свободы на срок свыше одного года, или для тех стран, правовые системы которых предусматривают минимальный порог наказаний за преступления, предикатные преступления должны включать все преступления, минимальная ответственность за которые превышает шесть месяцев лишения свободы.

Независимо от принятого подхода, каждой стране следует как минимум включить ряд преступлений каждой из установленных категорий преступлений³.

Предикатные преступления для отмывания доходов следует распространить на деяние, которое произошло в другой стране и считается преступлением в той стране и которое представляло бы собой предикатное преступление, если бы оно произошло в собственной стране. Страны могут предусмотреть, чтобы единственным условием являлось признание такого преступления предикатным, если бы оно произошло в собственной стране.

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

2. Странам следует обеспечить, чтобы:

- а) умысел и осознание, необходимые для доказательства преступления отмывания доходов, соответствовали стандартам, установленным в Венской и Палермской конвенциях, включая концепцию, согласно которой заключение о таком

* Согласно Методологии оценки соответствия 40+9 Рекомендациям ФАТФ термин «следует» имеет значение «должен».

³ См. определение «установленных категорий преступлений» в Словаре.

психическом состоянии может быть установлено из объективных фактических обстоятельств;

- b) к юридическим лицам применялись меры уголовной, а где это невозможно, гражданской или административной ответственности. Это не должно исключать параллельных уголовных, гражданских или административных разбирательств в отношении юридических лиц в странах, где предусмотрены такие формы ответственности. На юридических лиц должны распространяться эффективные, пропорциональные и оказывающие сдерживающее воздействие санкции. Такие меры не должны исключать уголовной ответственности физических лиц.

Обеспечительные меры и конфискация

3. Странам следует принять меры, аналогичные изложенным в Венской и Палермской конвенциях, в том числе законодательные меры, позволяющие своим компетентным органам проводить конфискацию отмываемой собственности, доходов от отмывания денег или предикатных преступлений, орудий, используемых или предназначенных к использованию для совершения указанных преступлений, или имущества соответствующей стоимости, без ущемления прав добросовестных третьих лиц.

Такие меры должны включать полномочия на: (a) выявление, отслеживание и оценку собственности, подлежащей конфискации; (b) осуществление обеспечительных мер, таких как замораживание и арест для предотвращения любых сделок, передачи или распоряжения таким имуществом; (c) принятие мер, которые предотвратят или сделают ничтожными любые действия, которые умаляют способность государства обращаться на имущество, подлежащее конфискации; и (d) принятие любых надлежащих следственных мер.

Страны могут рассмотреть возможность принятия мер, которые позволяют проводить конфискацию таких доходов или орудий без вынесения осуждения в уголовном порядке, или которые требуют от нарушителя доказать законное происхождение имущества, подлежащего конфискации, в той мере, в которой такое требование отвечает принципам их внутреннего законодательства.

В. МЕРЫ, КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И НЕФИНАНСОВЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ПРОФЕССИЯМ ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

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

Надлежащая проверка клиента и хранение данных

5.* Финансовым учреждениям не следует вести анонимных счетов или счетов, открытых на явно вымышленные имена.

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

- установлении деловых отношений;

- осуществлении разовых операций: (i) свыше установленного порогового значения; или (ii) которые являются денежными переводами в обстоятельствах, отраженных в Пояснительной записке к Специальной рекомендации VII;
- наличии подозрения на отмывание денег или финансирование терроризма; или
- наличии у финансового учреждения сомнений относительно достоверности или адекватности ранее полученных данных по идентификации клиента.

Меры по надлежащей проверке клиента (НПК), которые должны быть приняты, включают:

- a) идентификацию клиента и проверку личности клиента с использованием надежных, полученных из независимых источников документов, данных или информации⁴;
- b) идентификацию бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кем является бенефициарный собственник. Для юридических лиц и образований это должно включать принятие финансовыми учреждениями разумных мер по выяснению структуры собственности и контроля клиента;
- c) получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- d) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и тщательного изучения операций, осуществляемых в ходе таких отношений для обеспечения того, чтобы осуществляемые операции соответствовали сведениям учреждения об этом клиенте, его бизнесе и характере рисков, включая, где необходимо, источник средств.

Финансовым учреждениям следует применять каждую из мер НПК согласно пунктам (a) – (d), указанным выше, но можно установить определенную степень применения таких мер в зависимости от типа клиента, деловых отношений или вида сделки, на основе применения принципа оценки риска. Меры, подлежащие применению, должны соответствовать указаниям, изданным компетентными органами. В отношении категорий повышенного риска финансовым учреждениям следует применять усиленные меры надлежащей проверки. Страны могут предоставить финансовым учреждениям право применять меры надлежащей проверки в сокращенном или упрощенном виде в определенных ситуациях при низком риске.

Финансовым учреждениям следует проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или проведения операций для разовых клиентов. Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершать проверку клиентов в разумно осуществимые сроки после установления деловых отношений в тех случаях, когда существует эффективное управление рисками отмывания денег и когда это необходимо для обеспечения непрерывности нормальной предпринимательской деятельности.

⁴ Надежные, полученные из независимых источников документы, данные или информация будут в дальнейшем называться идентификационными данными.

* Рекомендацию, помеченную звездочкой, следует рассматривать вместе с Пояснительной запиской к ней.

В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить положения приведенных выше пунктов (а) - (с), ему не следует открывать счет, устанавливая деловые отношения или осуществлять операцию или следует прекратить деловые отношения и рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной сделке в отношении этого клиента.

Эти требования следует применять ко всем новым клиентам, хотя финансовым учреждениям следует также распространять эту Рекомендацию и на существующих клиентов, основываясь на учете фактических обстоятельств и риска, и проводить надлежащие проверки таких существующих отношений в подходящие сроки.

6.* Финансовым учреждениям следует в отношении политических деятелей, помимо осуществления обычных мер надлежащей проверки клиента:

- a) располагать соответствующей системой управления рисками для определения, является ли клиент политическим деятелем;
- b) получать одобрение старшего руководства на установление деловых отношений с такими клиентами;
- c) предпринимать разумные меры для установления источника благосостояния и средств;
- d) проводить усиленный постоянный мониторинг деловых отношений.

7. Финансовым учреждениям следует в отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений в дополнение к обычным мерам надлежащей проверки клиента:

- a) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для того, чтобы получить полное представление о характере деятельности респондента и установить на основании доступной из открытых источников информации репутацию учреждения и качество надзора, в том числе, проводились ли в отношении него расследования по поводу отмывания денег или финансирования терроризма, или предпринимались ли действия со стороны контролирующих органов;
- b) оценивать меры контроля, используемые учреждением-респондентом для противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма;
- c) получать от старшего руководства разрешение до установления новых корреспондентских отношений;
- d) документально фиксировать соответствующие обязанности каждого учреждения;
- e) в отношении «транзитных счетов», получить удовлетворительные подтверждения того, что банк-респондент установил личность и провел регулярную надлежащую проверку клиентов, имеющих прямой доступ к счетам корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимые идентификационные данные клиента по запросу корреспондентского банка.

8. Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание любым угрозам отмывания денег, которые могут исходить от новых или разрабатываемых технологий, которые могут благоприятствовать анонимности, и применять меры, если потребуется, для предотвращения их использования в схемах отмывания денег. В частности, финансовым учреждениям следует иметь действующие программы и процедуры для противодействия любым специфическим рискам, связанным с деловыми отношениями или сделками, где отсутствует непосредственный контакт между контрагентами.

9.* Страны могут разрешить финансовым учреждениям полагаться на посредников или иные третьи стороны в выполнении элементов (а) – (с) процесса НПК или при представлении организации, при условии, что соблюдаются изложенные ниже критерии. Там, где такое доверие разрешено, конечная ответственность за идентификацию и проверку личности клиента остается на финансовом учреждении, которое полагается на третью сторону.

Критерии, которые следует соблюдать:

- a) финансовому учреждению, полагающемуся на третью сторону, следует немедленно получить необходимую информацию в отношении элементов (а) – (с) процесса НПК. Финансовому учреждению следует предпринять достаточные шаги для того, чтобы быть удовлетворенным, что копии идентификационных данных и другая соответствующая документация, относящиеся к требованиям по НПК, будут доступны от третьей стороны по запросу без задержки;
- b) финансовому учреждению следует удостовериться в том, что третья сторона подлежит регулированию и надзору и имеет механизмы для соответствия требованиям по НПК в соответствии с Рекомендациями 5 и 10.

Каждая страна должна сама решить, в каких странах могут находиться третьи стороны, удовлетворяющие данным условиям, с учетом информации, доступной по странам, которые не выполняют или выполняют не в достаточной степени Рекомендации ФАТФ.

10.* Финансовым учреждениям следует хранить, по меньшей мере в течение пяти лет, все необходимые записи об операциях, как на внутреннем, так и на международном рынках, которые позволили бы им оперативно отвечать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны быть достаточными для восстановления отдельных операций (включая суммы и типы валют, если они были задействованы), чтобы предоставить, если необходимо, доказательства для судебного преследования преступной деятельности.

Финансовым учреждениям следует хранить данные по идентификации, полученные в ходе проведения надлежащей проверки клиентов (например, копии или данные официальных идентификационных документов, таких как паспорта, идентификационные карточки, водительские права или аналогичные документы), клиентские досье по счетам и деловую переписку, по крайней мере в течение пяти лет после окончания деловых отношений.

Идентификационные данные и записи об операциях должны предоставляться в распоряжение национальных компетентных органов в соответствии с их полномочиями.

11.* Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели. Следует, насколько это возможно,

изучать основания и цели таких операций, фиксировать обнаруженное в письменной форме и быть готовыми оказать содействие компетентным органам и аудиторам.

12.* Требования по НПК и хранению данных, изложенные в Рекомендациях 5, 6 и 8 - 11, применяются к определенным нефинансовым предприятиям и профессиям в следующих ситуациях:

- a) казино – когда клиент осуществляет финансовую операцию, равную или превышающую применяемый установленный порог.
- b) агенты по недвижимости - когда они задействованы в операциях для своего клиента по покупке или продаже недвижимости;
- c) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням – когда они задействованы в любой операции с наличными средствами с клиентом, равной или превышающей применяемый установленный порог;
- d) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они подготавливают или осуществляют операции для своего клиента в отношении следующих видов деятельности:
 - покупка и продажа недвижимости;
 - управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
 - управление банковскими, сберегательными счетами или счетами по ценным бумагам;
 - организация взносов для создания, деятельности или управления компаниями;
 - создание, деятельность или управление юридическими лицами или образованиями, а также покупка и продажа предприятий;
- e) организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний, когда они подготавливают или осуществляют финансовые операции для клиента в отношении деятельности, перечисленной в определении в Словаре.

Сообщения о подозрительных операциях и соблюдение требований

13.* Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, его следует обязать, непосредственно законом или постановлением, незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки (ПФР).

14.* Финансовым учреждениям, их директорам, должностным лицам и сотрудникам следует:

- a) предоставить юридическую защиту от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого контрактом или любым законодательным, нормативным или административным

положением, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР, даже в том случае, когда им точно неизвестно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, имела ли на самом деле место незаконная деятельность;

- b) законодательно запретить раскрывать тот факт, что сообщение о подозрительной сделке или связанная с этим информация направляется в ПФР.

15.* Финансовым учреждениям следует разрабатывать программы против отмывания денег и финансирования терроризма. Эти программы должны включать:

- a) разработку внутренней политики, процедур и форм контроля, включая надлежащие меры по обеспечению соответствия должностных лиц и адекватные процедуры отбора, обеспечивающие высокие стандарты при найме сотрудников;
- b) постоянно действующую программу обучения сотрудников;
- c) аудиторскую функцию для проверки системы.

16.* Требования, установленные в Рекомендациях с 13 по 15, и 21 применяются ко всем определенным нефинансовым предприятиям и профессиям, в следующих случаях:

- a) адвокатов, нотариусов, других независимых юристов и бухгалтеров следует обязать сообщать о подозрительных операциях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в финансовых операциях в связи с деятельностью, указанной в Рекомендации 12 (d). Странам настоятельно рекомендуется распространить требования по сообщениям на остальную профессиональную деятельность бухгалтеров, включая аудит;
- b) дилеров по драгоценным металлам и дилеров по драгоценным камням следует обязать сообщать о подозрительных операциях, когда они проводят с клиентом любую операцию с наличными, равную или превышающую применяемый установленный порог;
- c) лиц, предоставляющих услуги траста и по созданию компаний, следует обязать сообщать о подозрительных операциях для клиента, когда они участвуют от имени или по поручению клиента в операциях, связанных с деятельностью, указанной в Рекомендации 12 (e).

Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие в качестве независимых юристов, не обязаны сообщать о своих подозрениях, если соответствующая информация была получена в случаях, когда они были связаны обязательствами профессиональной тайны или профессиональной юридической привилегией.

Прочие меры для предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма

17. Странам следует обеспечить наличие эффективных, пропорциональных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера, для принятия мер в отношении юридических или физических лиц, попадающих под действие настоящих Рекомендаций, которые не выполняют требования по предупреждению отмывания денег или финансирования терроризма.

18. Странам не следует одобрять учреждение или соглашаться с продолжением деятельности банков-ширм. Финансовым учреждениям следует отказываться вступать в корреспондентские отношения с банками-ширмами или сохранять их. Финансовым учреждениям следует также остерегаться устанавливать отношения с контрагентами – иностранными финансовыми учреждениями, которые позволяют использовать их счета банкам-ширмам.

19.* Странам следует рассмотреть целесообразность и полезность создания системы, в соответствии с которой банки и иные финансовые учреждения и посредники сообщали бы о всех внутренних и международных операциях с наличными денежными средствами сверх установленной суммы, национальному центральному ведомству с электронной базой данных, доступной компетентным органам для использования в делах по отмыванию денег или финансированию терроризма при условии строгого соблюдения мер, обеспечивающих надлежащее использование информации.

20. Странам следует рассмотреть возможность применения Рекомендаций ФАТФ к предприятиям и профессиям, помимо определенных нефинансовых предприятий и профессий, которые представляют риск в отношении отмывания денег или финансировании терроризма.

Странам следует больше поощрять развитие современных и безопасных технологий управления денежными средствами, которые менее уязвимы для отмывания денег.

Меры в отношении стран, которые не соответствуют или соответствуют не полностью Рекомендациям ФАТФ

21. Финансовым учреждениям следует уделять особое внимание деловым отношениям и операциям с лицами, включая компании и финансовые учреждения, из стран, которые не применяют или применяют в недостаточной мере Рекомендации ФАТФ. Во всех случаях, когда эти операции не имеют явной экономической или видимой законной цели, следует, насколько это возможно, изучить основание и назначение таких операций, зафиксировать установленные данные в письменной форме и иметь их в распоряжении для оказания содействия компетентным органам. Когда такая страна продолжает не выполнять или недостаточно выполнять Рекомендации ФАТФ, странам следует иметь возможность применить надлежащие контрмеры.

22. Финансовым учреждениям следует обеспечить, чтобы указанные выше принципы, применимые к финансовым учреждениям, применялись также к филиалам и дочерним предприятиям с преобладающим долевым участием, расположенным за рубежом, особенно в тех странах, которые не применяют или применяют в недостаточной мере Рекомендации ФАТФ, в той мере, в которой это позволяет делать местная нормативно-правовая база. Когда действующие местные законы и нормативные акты запрещают их применение, финансовым учреждениям следует проинформировать компетентные органы в стране головного учреждения о том, что они не в состоянии применять Рекомендации ФАТФ.

Регулирование и надзор

23.* Странам следует обеспечить, чтобы на финансовые учреждения распространялись адекватные меры регулирования и надзора и чтобы финансовые учреждения эффективно

применяли Рекомендации ФАТФ. Компетентные органы должны предпринимать необходимые юридические или регулятивные меры для того, чтобы преступники или их сообщники не могли владеть или быть бенефициарным собственником значительного или контрольного пакета, или же занимать управленческую должность в финансовом учреждении.

В тех случаях, когда на финансовые учреждения распространяются Ключевые принципы, меры регулирования и надзора, применяемые для пруденциальных целей и которые также существенны для отмыывания денег, следует аналогичным образом применять для целей противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.

Прочие финансовые учреждения должны подлежать лицензированию или регистрации и должным образом регулироваться, за их деятельностью должен осуществляться надзор или наблюдение в целях противодействия отмыыванию денег, с учетом риска отмыывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. Как минимум, предприятия, предоставляющие услуги по переводу денег или ценностей или обмену валюты должны лицензироваться или регистрироваться и подлежать эффективным системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований по борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма.

24. На определенные нефинансовые предприятия и профессии следует распространить следующие регулятивные и надзорные меры:

a) на казино следует распространить всесторонний регулятивный и надзорный режим, обеспечивающий эффективное применение ими необходимых мер по противодействию отмыыванию денег и финансированию терроризма. Как минимум:

- казино следует лицензировать;
- компетентным органам следует применять необходимые правовые или регулятивные меры, чтобы не допустить того, чтобы преступники или их сообщники владели или были бенефициарными собственниками значительного или контрольного пакета, занимали руководящие должности, или были операторами в казино;
- компетентным органам следует обеспечить осуществление за казино эффективного надзора по соблюдению требований о борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма;

b) странам следует обеспечить, чтобы на другие категории определенных нефинансовых предприятий и профессий распространялись эффективные системы мониторинга и обеспечения их соответствия требованиям о борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма. Это следует осуществлять на основе оценки риска. Это может осуществляться государственным органом или соответствующей саморегулируемой организацией, при условии, что такая организация может обеспечить, чтобы ее члены выполняли свои обязательства по борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма.

25.* Компетентным органам следует разработать инструкции и обеспечить обратную связь для оказания содействия финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям в применении национальных мер борьбы с отмыыванием денег

и финансированием терроризма, и в частности, в выявлении и направлении сообщений о подозрительных сделках.

С. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ И ИНЫЕ МЕРЫ, НЕОБХОДИМЫЕ В СИСТЕМАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Компетентные органы, их полномочия и ресурсы

26.* Странам следует создать ПФР, которое будет служить национальным центром для сбора (и, если разрешено, запрашивания), анализа и передачи сообщений о подозрительных операциях и иной информации, касающейся потенциального отмывания доходов или финансирования терроризма. ПФР следует иметь доступ, прямой или опосредованный, на постоянной основе, к финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для должного осуществления своих функций, включая анализ сообщений о подозрительных операциях.

27.* Странам следует обеспечить, чтобы определенные правоохранительные органы несли ответственность за проведение расследований об отмывании денег и финансировании терроризма. Страны поощряются к поддержке и разработке, в возможных пределах, специальных методов расследования, пригодных для расследования дел об отмывании денег, таких как контролируемая поставка, операции под прикрытием и иные соответствующих методов. Страны также поощряются к использованию иных эффективных способов, таких как использование постоянных или временных групп, специализирующихся в проведении расследований по поиску активов, и к проведению совместных расследований с соответствующими компетентными органами в других странах.

28. При проведении расследований дел об отмывании денег и соответствующих предикатных преступлениях, компетентным органам следует иметь возможность получать документы и информацию для использования в таких расследованиях и уголовных преследованиях и связанных с ними действиях. Это включает полномочия на истребование сведений, находящихся в распоряжении финансовых учреждений и иных лиц, на обыск лиц и помещений, а также на изъятие и получение доказательств.

29. Надзорным органам следует иметь достаточные полномочия для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая право проводить инспекции. Им следует иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга такого соблюдения, и налагать адекватные административные санкции за невыполнение таких требований.

30. Странам следует предоставить своим компетентным органам, участвующим в борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма адекватные финансовые, людские и технические ресурсы. Страны должны иметь действующие процедуры, обеспечивающие, чтобы персонал таких органов не был коррумпированным.

31. Странам следует обеспечить, чтобы разработчики политики, ПФР, правоохранительные и надзорные органы располагали действующими эффективными

механизмами, которые позволяют им сотрудничать и, где уместно, координировать внутри страны свои действия друг с другом в отношении разработки или осуществления политики и деятельности в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

32. Странам следует обеспечить, чтобы их компетентные органы могли анализировать эффективность своих систем противодействия отмыванию денег и финансированием терроризма путем ведения всесторонней статистики по вопросам, относящимся к эффективности и результативности таких систем. Это включает статистику по полученным и переданным сообщениям о подозрительных операциях, по расследованиям, уголовным преследованиям и приговорам, замороженной, изъятой и конфискованной собственности по делам об отмывании денег и финансировании терроризма, а также по взаимной правовой помощи или иным международным запросам по сотрудничеству.

Прозрачность юридических лиц и образований

33. Странам следует принять меры для предотвращения незаконного использования юридических лиц лицами, отмывающими деньги. Странам следует обеспечить наличие адекватной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить на постоянной основе компетентные органы. В частности, странам, имеющим юридических лиц, которые могут выпускать акции на предъявителя, следует принять соответствующие меры для обеспечения, чтобы они не использовались для отмывания денег, и быть способными продемонстрировать адекватность этих мер. Странам следует рассмотреть целесообразность принятия мер для облегчения доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений, выполняющих требования, установленные в Рекомендации 5.

34. Странам следует принять меры для предотвращения незаконного использования юридических образований лицами, отмывающими деньги. В частности, странам следует обеспечить, чтобы была достаточная, точная и своевременная информация о трастах, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициариях, которую или доступ к которой могут получить на постоянной основе компетентные органы. Странам следует рассмотреть целесообразность принятия мер для облегчения доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений, выполняющих требования, установленные в Рекомендации 5.

D. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

35. Странам следует принять незамедлительные меры к тому, чтобы стать стороной и полностью выполнять Венскую конвенцию, Палермскую конвенцию и Международную конвенцию ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. Странам также рекомендуется ратифицировать и имплементировать иные соответствующие международные конвенции, такие как Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г. и Конвенция американских государств против терроризма 2002 г.

Взаимная правовая помощь и экстрадиция

36. Странам следует быстро, конструктивно и эффективно предоставлять как можно более широкую взаимную правовую помощь в связи с проведением расследований, уголовным

преследованием и сопутствующими процедурами по делам об отмывании денег и финансировании терроризма. В частности, странам следует:

- a) не устанавливать запреты или необоснованные ограничительные условия в отношении предоставления взаимной правовой помощи;
- b) обеспечить наличие у себя ясных и эффективных процедур исполнения запросов о взаимной правовой помощи;
- c) не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи только на том основании, что преступление считается также связанным с налоговыми вопросами;
- d) не отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи на том основании, что законы требуют от финансовых учреждений соблюдения тайны или конфиденциальности.

Странам следует обеспечить, чтобы полномочия их компетентных органов, требуемые в соответствии с Рекомендацией 28, также могли 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, направленные партнерам внутри страны.

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

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

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

38.* Должны иметься полномочия для принятия оперативных действий в ответ на поданные зарубежными странами запросы о выявлении, замораживании, аресте и конфискации отмываемой собственности, доходов от отмывания денег или предикатных преступлений, орудий, использованных или предназначенных к использованию при совершении таких преступлений, или имущества на соответствующую стоимость. Также должны иметься механизмы для координации процедур изъятия и конфискации, которые могут включать раздел конфискованных активов.

39. Странам следует признать отмывание денег преступлением, которое может служить основанием для выдачи. Каждой стране следует либо осуществлять выдачу своих собственных граждан или, в тех случаях, когда какая-либо страна не делает этого единственно на основании гражданства, такой стране следует, по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неподобающей задержки своим компетентным органам для целей уголовного преследования преступлений, указанных в запросе. Этим

органам следует принимать решение и проводить расследование таким же образом, как в случае с любым иным серьезным преступлением по своему внутреннему законодательству. Задействованным странам следует сотрудничать друг с другом, в частности по процедурным и доказательным аспектам, для обеспечения эффективности такого преследования.

С учетом своей правовой базы, страны могут рассмотреть упрощение порядка выдачи, разрешив прямую передачу запросов о выдаче между соответствующими министерствами, осуществляя выдачу лиц только на основании ордеров или судебных решений, и/или вводя упрощенные процедуры выдачи в отношении лиц, согласных на отказ от права требовать соблюдения всех формальностей, связанных с выдачей.

Другие формы сотрудничества

40.* Странам следует обеспечить, чтобы их компетентные органы оказывали как можно более широкое международное содействие своим иностранным партнерам. Следует иметь четкие и эффективные механизмы для облегчения быстрого и конструктивного обмена непосредственно между партнерами, по собственной инициативе или по запросу, информацией как по преступлениям отмывания денег, так и по соответствующим предикатным преступлениям. Обмен информацией следует разрешать без необоснованных ограничивающих условий. В частности:

- a) компетентным органам не следует отказывать в содействии только на том основании, что запрос считается также связанным с налоговыми вопросами;
- b) странам не следует ссылаться на законы, которые требуют от финансовых учреждений сохранять тайну или конфиденциальность, в качестве причины для отказа от предоставления содействия;
- c) компетентные органы должны иметь возможность проводить дознания и, где возможно, расследования от имени иностранных партнеров.

Если возможность получить информацию, запрошенную иностранным компетентным органом, выходит за пределы компетенции его партнера, странам также рекомендуется разрешить быстрый и конструктивный обмен информацией не со своими непосредственными партнерами. Сотрудничество с компетентными органами иностранного государства, не являющимися прямыми партнерами, может осуществляться напрямую или косвенным образом. В случае неясности относительно подходящего способа действия компетентным органам следует прежде всего обращаться за содействием к своим иностранным партнерам.

Странам следует установить контроль и гарантии для обеспечения использования информации, обмен которой происходит между компетентными органами, только разрешенным образом, в соответствии с их обязательствами в отношении секретности и защиты данных.

СЛОВАРЬ

В данных Рекомендациях используются следующие сокращения и ссылки:

«Бенефициарный собственник» относится к одному или нескольким физическим лицам, которые в конечном итоге обладают правами собственности или контролируют клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.

«Основополагающие принципы» относится к Основополагающим принципам эффективного банковского надзора, выпущенным Базельским комитетом банковского надзора, Целям и принципам регулирования ценных бумаг, выпущенным Международной организацией комиссий по рынкам ценных бумаг, и Принципам страхового надзора, выпущенным Международной организацией страхового надзора.

«Установленные категории правонарушений» означает:

- участие в организованных преступных группах и рэкет;
- терроризм, включая финансирование терроризма;
- торговлю людьми и незаконную миграцию;
- сексуальную эксплуатацию, включая сексуальную эксплуатацию детей;
- незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ;
- незаконный оборот оружия;
- незаконный оборот краденного и иного имущества;
- коррупцию и взяточничество;
- мошенничество;
- подделку денежных знаков;
- подделку и контрафакцию продукции;
- экологические преступления;
- убийство, нанесение тяжких телесных повреждений;
- похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников;
- грабеж или кража;
- контрабанду;
- вымогательство;
- подлог;
- пиратство, и
- инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

Принимая решение о спектре преступлений, признаваемых предикатными в каждой из категорий, перечисленных выше, каждая страна может решить, в соответствии со своим внутренним законодательством, как она будет определять эти преступления и характер любого частного элемента этих преступлений, которые делают их серьезными преступлениям.

«Определенные нефинансовые отрасли предприятия и профессии» означает:

- a) казино (включая интернет-казино);
- b) агенты по операциям с недвижимостью;
- c) дилеры по драгоценным металлам;
- d) дилеры по драгоценным камням;

e) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы специалисты и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистами 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 доходов;

f) лица, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний, - относится ко всем лицам или предприятиям, не попадающим под прочие разделы настоящих Рекомендаций, и которые в качестве предпринимательской деятельности оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:

- действуют как агент по созданию юридических лиц;
- действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или занимают аналогичную позицию в отношении других юридических лиц;
- предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования;
- действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) управляющего доверительным фондом;
- действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) номинального акционера для другого лица.

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

«Финансовые учреждения» означает любое лицо или учреждение, которое в качестве бизнеса осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций от имени или по поручению клиента:

1. принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения⁵;
2. кредитование⁶;

⁵ Включая также услуги частных банков.

3. финансовый лизинг⁷;
4. перевод денег или ценностей⁸;
5. выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карты, чеки, дорожные чеки, денежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги);
6. финансовые гарантии и обязательства;
7. операции с:
 - (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.);
 - (b) иностранной валютой;
 - (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;
 - (d) переводными ценными бумагами;
 - (e) товарными фьючерсами;
8. участие в эмиссиях ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким эмиссиям;
9. управление индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;
10. хранение и административное сопровождение наличных денежных средств или ликвидных ценных бумаг от имени других лиц;
11. иное инвестирование, административное сопровождение или управление активами или деньгами от имени других лиц;
12. подписка и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями⁹;
13. обмен денег и валюты.

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

В строго ограниченных и оправданных обстоятельствах, и основываясь на доказанном низком риске отмывания денег, страна может принять решение о неприменении отдельных

⁶ Включая, среди прочего, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, факторинг с или без права регресса, а также финансирование коммерческих сделок, в т.ч. учет векселей без права регресса.

⁷ За исключением схем финансового лизинга, относящихся к потребительским товарам.

⁸ Включая финансовую деятельность как в формальном, так и неформальном секторах, например, альтернативную деятельность по денежным переводам. См. Пояснительную записку к Специальной рекомендации VI. Не распространяется на любое физическое или юридическое лицо, которое предоставляет финансовым учреждениям системы сообщений или иные системы поддержки для передачи денежных средств. См. Пояснительную записку к Специальной рекомендации VII.

⁹ Применяется как к предприятиям страхования, так и к страховым посредникам (агенты и брокеры).

или всех Сорока Рекомендаций к некоторым из вышеуказанных видов финансовой деятельности.

«ПФР» - подразделение финансовой разведки.

«Юридические образования» означает трасты и другие аналогичные юридические образования.

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

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

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

«Банк-ширма» относится к банку, зарегистрированному в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с регулируемой финансовой группой.

«СПО» - сообщения о подозрительных операциях.

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

«Рекомендации ФАТФ» относится к настоящим Рекомендациям и к Специальным рекомендациям ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.