Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

www.eurasiangroup.org

**ВОПРОСНИК ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ**

**3-Й РАУНД ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК ЕАГ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

[ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ 2](#_Toc194831573)

[ВОПРОСНИК ДЛЯ ГЛАВЫ 1 4](#_Toc194831574)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 1 – ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА 7](#_Toc194831575)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 2 – НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ 15](#_Toc194831576)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 3 – ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ 17](#_Toc194831577)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 4 – КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ 21](#_Toc194831578)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 5 – ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА 26](#_Toc194831579)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 6 – ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ТЕРРОРИЗМА И ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ 30](#_Toc194831580)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 7 – ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ 38](#_Toc194831581)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 8 – НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО) 44](#_Toc194831582)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 9 – ЗАКОНЫ О ЗАЩИТЕ ТАЙНЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ 50](#_Toc194831583)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 10 – НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА (НПК) 51](#_Toc194831584)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 11 – ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ 59](#_Toc194831585)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 12 – ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА (ПДЛ) 61](#_Toc194831586)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 13 – БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ 63](#_Toc194831587)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 14 – УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ (УПДЦ) 65](#_Toc194831588)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 15 – НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ 67](#_Toc194831589)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 16 – ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ 73](#_Toc194831590)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 17 – ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ 80](#_Toc194831591)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 18 – ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ 82](#_Toc194831592)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 19 – СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА 85](#_Toc194831593)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 20 – СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ 86](#_Toc194831594)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 21 – РАЗГЛАШЕНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 87](#_Toc194831595)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 22 – УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ (УНФПП): НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА 89](#_Toc194831596)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 23 – УНФПП: ДРУГИЕ МЕРЫ 92](#_Toc194831597)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 24 – ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ 94](#_Toc194831598)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 25 – ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ 106](#_Toc194831599)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 26 – РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ 117](#_Toc194831600)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 27 – ПОЛНОМОЧИЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ 119](#_Toc194831601)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 28 – РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА УНФПП 121](#_Toc194831602)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 29 – ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР) 123](#_Toc194831603)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 30 – ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ 127](#_Toc194831604)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 31 – ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ 129](#_Toc194831605)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 32 – КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ 132](#_Toc194831606)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 33 – СТАТИСТИКА 136](#_Toc194831607)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 34 – РУКОВОДЯЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ 137](#_Toc194831608)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 35 – САНКЦИИ 138](#_Toc194831609)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 36 – МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 139](#_Toc194831610)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 37 – ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ 140](#_Toc194831611)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 38 – ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ 143](#_Toc194831612)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 39 – ЭКСТРАДИЦИЯ 146](#_Toc194831613)

[РЕКОМЕНДАЦИЯ 40 – ИНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА 148](#_Toc194831614)

[ПРИЛОЖЕНИЕ A – УСТАНОВЛЕННЫЕ КАТЕГОРИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ (ГЛОССАРИЙ ФАТФ) 158](#_Toc194831615)

[ПРИЛОЖЕНИЕ B – ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ МЕЖДУНАРОДНЫХ КОНВЕНЦИЙ 159](#_Toc194831616)

[ПРИЛОЖЕНИЕ C – ПРИМЕРЫ СУЩЕСТВЕННЫХ И НЕСУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ ПРАВОВОГО, ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ИЛИ ОПЕРАЦИОННОГО ХАРАКТЕРА 167](#_Toc194831617)

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

|  |
| --- |
| Срок представления заполненного Вопросника в адрес Секретариата ЕАГ: **xx.xx.20xx**  Просим обратить внимание на необходимость представления всей информации на русском языке и в электронной форме |

|  |  |
| --- | --- |
| **Информация об ответственном лице от оцениваемой страны** | |
| ФИО и должность |  |
| Организация |  |
| Адрес |  |
| Контактный телефон |  |
| Адрес электронной почты |  |
| Дата представления заполненного Вопросника | Место для ввода даты. |

**Примечания для оцениваемой страны:**

1. Оцениваемая страна заполняет Вопросник по тем рекомендациям ФАТФ, по которым в стране произошли изменения [правового, институционального или операционного характера](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С) с момента предыдущего ОВО (и/или ОП с пересмотром рейтинга технического   
соответствия), а также если в самих Стандартах ФАТФ произошли изменения, и по которым страна ранее не оценивалась. По остальным рекомендациям ФАТФ Секретариат ЕАГ аккумулирует уже имеющуюся информацию на основе последних ОВО/ОП[[1]](#footnote-1). Ответственность за демонстрацию соответствия национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Рекомендациям ФАТФ лежит исключительно на оцениваемой стране.

2. Для подготовки ответов по каждому критерию технического соответствия рекомендуется координировать деятельность всех уполномоченных органов. Если компетенция по тому или иному вопросу распределена между несколькими ведомствами или вопросы требуют совместного рассмотрения, ответы должны формироваться с учётом согласованной позиции.

3. Следует предоставлять исчерпывающие, но при этом лаконичные ответы с указанием конкретных ссылок на НПА, избегая при этом прямого копирования больших фрагментов из оригинальных текстов НПА. В конце ответа на каждый критерий рекомендуется перечислить упомянутые в данном ответе НПА, пронумерованные согласно *Списку прилагаемых НПА и других документов* (отдельный документ). Все ответы, касающиеся изменённых критериев (выделенных маркером), также следует выделять аналогичным образом для лучшего визуального восприятия изменений.

4. Перед отправкой заполненного Вопросника в Секретариат ЕАГ следует внимательно проверить его на полноту и точность, а также убедиться в логической согласованности представленных данных.

5. После получения заполненного Вопросника Команда оценщиков рассмотрит его содержание. Если окажется, что какая-либо информация представлена не в полном объёме или требует уточнения, оцениваемой стране будет предложено повторно представить необходимые сведения.

6. При оценке технического соответствия учитываются только те законы, нормативные акты и иные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые уже вступили в силу и действуют или вступят в силу и будут действовать к моменту окончания выездной миссии. При наличии соответствующих законопроектов или иных конкретных предложений по изменению системы они могут быть упомянуты в ответах, но не будут учитываться в выводах оценки или для целей присвоения рейтингов.

7. Подлинный (а при необходимости и переведённый) текст каждого закона, подзаконного акта, руководящего указания или иного документа, упомянутого в ответах, необходимо предоставить одновременно с направлением заполненного Вопросника. Настоятельно рекомендуется проверить соответствие перевода оригиналу до направления.

8. Оценщиками будут приняты во внимание только те нормативные правовые акты или иные документы, которые действовали со дня, следующего за завершением выездной миссии по предыдущему раунду оценки, и до последнего дня выездной миссии Команды оценщиков в рамках данного раунда.

## ВОПРОСНИК ДЛЯ ГЛАВЫ 1

**1. Актуальная информация о рисках и контексте**

|  |
| --- |
| **Инструкции**  **Инструкции для оцениваемой страны**  **Оцениваемая страна** должна предоставить краткий обзор любых значительных изменений в своей системе ПОД/ФТ/ФРОМУ, произошедших с даты утверждения отчёта о взаимной оценке или последнего отчёта о прогрессе. В частности, страна должна указать любые изменения рисков и контекста, касающихся любой Рекомендации, подлежащей переоценке (например, резкое увеличение числа зарегистрированных компаний будет являться актуальным в контексте пересмотра рейтинга по Рекомендации 24). Это включает:   * Новую информацию о рисках и контексте, включая информацию о новых проведённых национальных оценках риска, информацию о характере угроз ОД/ФТ или предикатных преступлений, и информацию о существенных изменениях в структуре секторов финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА. Эта информация поможет экспертам оценить относительную значимость каждого критерия при пересмотре рейтингов. * Основные принятые новые законы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. * Значительные изменения в координационных структурах, компетентных органах или существенное перераспределение обязанностей между компетентными органами.   Дополнительная информация для **оцениваемой страны** приведена в *Методологии ФАТФ* *оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ/ФРОМУ,* Приложение 1, Форма ОВО для Главы 1. |

Например, после проведения взаимной оценки, следующие основные изменения произошли в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ Страны Х:

* Страна Х завершила вторую национальную оценку рисков ОД/ФТ и опубликовала отчёт по результатам этой оценки в 20\_\_ году (Приложение В)
* Страна Х приняла «Закон о направлении сообщений о подозрительных операциях» (от 20\_\_ года), который вступил в силу 12 июня 20\_\_ года.
* 23 августа 20\_\_ года обязанности по проведению расследований в отношении подозрительных операций были переданы от Министерства внутренних дел Подразделению финансовой разведки в соответствии с Распоряжением правительства № 2018-1503.

**2.** **Размер и структура секторов финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА**

***Превентивные меры ПОД/ФТ/ФРОМУ для финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА (Рекомендации 10 – 23)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды субъектов\* | Количество лицензированных/ регулируемых/ зарегистрированных субъектов | Законы\*\* / подлежащие обязательному исполнению акты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ для реализации превентивных мер | Дата вступления в силу или последних изменений *(если применимо)* | Другая дополнительная информация (например, сведения о существенных изменениях и т.д.) \*\*\* |
| Банки |  |  |  |  |
| Учреждения страхования жизни |  |  |  |  |
| Организации, осуществляющие операции с ценными бумагами |  |  |  |  |
| Провайдеры услуг перевода денег и ценностей |  |  |  |  |
| Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов |  |  |  |  |
| Казино |  |  |  |  |
| Юристы |  |  |  |  |
| Нотариусы |  |  |  |  |
| Бухгалтеры |  |  |  |  |
| Дилеры драгоценных металлов и камней |  |  |  |  |
| Провайдеры услуг трастов и компаний |  |  |  |  |
| Другие |  |  |  |  |

\* Можно добавить дополнительные строки для других видов финансовых учреждений и УНФПП. Страны также могут использовать более подробную или особую классификацию видов финансовых учреждений и УНФПП.

\*\* Страны должны привести положения законов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые устанавливают обязательства, касающиеся проведения надлежащей проверки клиентов, хранения записей и документов и направления сообщений о подозрительной деятельности.

\*\*\* Если произошли изменения с момента последнего пересмотра, или если это уместно, страны также должны привести конкретные положения законов или подлежащих обязательному исполнению актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ключевые положения, устанавливающие обязательства, касающиеся применения других превентивных мер (например, в отношении публичных должностных лиц, электронных переводов, мер внутреннего контроля, зарубежных филиалов и дочерних компаний и т.д.).

**3. *Юридические лица и образования (Рекомендации 8, 24 и 25)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды юридических лиц/ образований\* | Количество зарегистрированных юридических лиц / образований *(если применимо)* | Применимые законы/ нормативные акты/ требования | Дата вступления в силу или последних изменений *(если применимо)* | Другая дополнительная информация (например, сведения о существенных изменениях и т.д.) \*\* |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

\* Можно добавить дополнительные строки для других видов юридических лиц или образований. Страны также могут использовать более подробную или особую классификацию видов юридических лиц или образований.

\*\* Страны также должны привести конкретные положения применимых законов/ нормативных актов требований, а также ключевые положения, устанавливающие обязательства, касающиеся хранения требуемой информации, предусмотренной в Рекомендации 24 (например, основной информации и информации о бенефициарных собственниках) и в Рекомендации 25 (например, информации об учредителях, доверительных управляющих, попечителях (если имеются), (классе) бенефициарных собственников и любых других физических лицах, осуществляющих реальный контроль), соответственно.

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 1 – ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА[[2]](#footnote-2)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *ОБЯЗАНННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ СТРАН*  *Оценка риска ОД/ФТ* | | |
| 1.1 | Странам[[3]](#footnote-3) следует определить и оценить риски ОД/ФТ для страны. |  |
| 1.2 | Страны должны определить орган или механизм для координации мер по оценке рисков. |  |
| 1.3 | Страны должны поддерживать оценки риска в актуальном состоянии. |  |
| 1.4 | Страны должны иметь механизмы предоставления информации о результатах оценки рисков всем заинтересованным компетентным органам и саморегулируемым организациям (СРО), финансовым учреждениям и УНФПП |  |
| 1.5 | Страны[[4]](#footnote-4) должны |  |
| (а) определить и оценить риски ФРОМУ для страны; |  |
| (b) определить орган или механизм для координации мер по оценке рисков ФРОМУ; |  |
| (с) поддерживать оценку рисков ФРОМУ в актуальном состоянии; и |  |
| (d) иметь механизмы предоставления соответствующей информации о результатах оценки рисков ФРОМУ всем заинтересованным компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП. |  |
| *Снижение риска ОД/ФТ* | | |
| 1.6 | На основе своего понимания рисков страны должны применять риск-ориентированный подход для распределения средств и реализации мер по предотвращению или снижению масштабов ОД/ФТ. |  |
| 1.7 | Страны, которые принимают решение не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, требующие от финансовых учреждений или УНФПП совершать определенные действия, должны продемонстрировать, что: |  |
| (а) имеется доказанный низкий риск ОД/ФТ; исключения происходят в строго ограниченных и оправданных обстоятельствах; и это относится к конкретному виду финансовых учреждений или деятельности, или УНФПП, или |  |
| (b) финансовая деятельность (за исключением перевода денег или ценностей) осуществляется физическим или юридическим лицом на разовой или очень ограниченной основе (с учетом количественных и абсолютных критериев) таким образом, что имеется низкий риск ОД/ФТ. |  |
| 1.8 | При выявлении повышенных рисков страны должны обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ реагировал на такие риски, включая следующие меры: (а) требование к финансовым учреждениям и УНФПП применять расширенные меры по управлению и снижению рисков; или (b) требование к финансовым учреждениям и УНФПП обеспечить, чтобы эта информация была включена в их оценки риска. |  |
| 1.9 | Страны могут допустить применение упрощенных мер в отношении некоторых Рекомендациям ФАТФ, требующих от финансовых учреждений и УНФПП предпринимать определённые действия, при условии выявления пониженного риска, и если это согласуется с оценкой страной своих рисков ОД/ФТ[[5]](#footnote-5). |  |
| 1.10 | Надзорные органы и СРО должны обеспечить выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей в соответствии с Рекомендацией 1[[6]](#footnote-6). |  |
| *Снижение риска ФРОМУ* | | |
| 1.11 | На основе понимания своих рисков ФРОМУ страны должны применять риск-ориентированные меры, соразмерные выявленным рискам и эффективно распределять ресурсы для снижения рисков ФРОМУ; и |  |
| (а) страны, которые решают освободить финансовые учреждения или УНФПП от требований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению или снижению рисков ФРОМУ[[7]](#footnote-7) должны продемонстрировать следующее: |  |
| (i) изъятие связано с конкретным видом финансового учреждения или деятельностью, или УНФПП, и |  |
| (ii) имеется доказанный низкий риск ФРОМУ, связанный с такими финансовыми учреждениями или деятельностью, или УНФПП; |  |
| (b) при выявлении странами повышенных рисков, страны должны обеспечить, чтобы их режим противодействия ФРОМУ реагировал на такие риски, в том числе посредством установления требований к финансовым учреждениям и УНФПП принимать соразмерные меры для управления и снижения рисков; |  |
| (с) при выявлении странами пониженных рисков, страны должны обеспечить применяемые меры соразмерно уровню рисков ФРОМУ, одновременно обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как это предусмотрено Рекомендацией 7[[8]](#footnote-8); и |  |
| (d) надзорные органы и СРО должны обеспечить выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей в отношении риска ФРОМУ в соответствии с Рекомендацией 1. |  |
| *ОБЯЗАНННОСТИ И РЕШЕНИЯ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УНФПП*  *Оценка риска ОД/ФТ* | | |
| 1.12 | 1.12 Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны предпринимать соответствующие шаги по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (в отношении клиентов, стран или географических областей; и продуктов, услуг, операций или каналов поставок)[[9]](#footnote-9). Это включает следующие обязанности: |  |
| (а) документировать свои оценки риска; |  |
| (b) сначала рассматривать все существенные факторы риска, а затем определять, каков уровень общего риска, и какой соответствующий уровень и вид снижения следует применить; |  |
| (c) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии; и |  |
| (d) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска компетентным органам и СРО. |  |
| *Снижение риска ОД/ФТ* | | |
| 1.13 | 1.13 Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны: |  |
| (а) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, чтобы создать им условия для управления и снижения выявленных (либо страной, либо финансовыми учреждениями или УНФПП) рисков; |  |
| (b) проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости; |  |
| (с) применять расширенные меры по управлению и снижению рисков там, где выявлены повышенные риски. |  |
| 1.14 | Страны могут разрешить финансовым учреждениям и УНФПП применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков лишь в случае, если были выявлены пониженные риски и выполнены критерии с 1.10, 1.12 и 1.13. Не следует разрешать применение упрощённых мер при наличии подозрений в ОД/ФТ. |  |
| *Оценка и снижение риска ФРОМУ* | | |
| 1.15 | Финансовые учреждения и УНФПП должны быть обязаны[[10]](#footnote-10):  (а) выявлять и оценивать свои риски ФРОМУ.[[11]](#footnote-11) Это включает следующие обязанности: |  |
| (i) документировать свои оценки рисков ФРОМУ; |  |
| (ii) поддерживать эти оценки в актуальном состоянии; и |  |
| (iii) иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке риска ФРОМУ компетентным органам и СРО. |  |
| (b) иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством и соответствующие национальным требованиям и руководствам компетентных органов и СРО, чтобы создать им условия для управления и снижения выявленных (либо страной, либо финансовыми учреждениями или УНФПП) рисков ФРОМУ; |  |
| (с) проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости; |  |
| (d) применять соразмерные меры по управлению и снижению рисков в случаях, когда выявлены повышенные риски ФРОМУ (т.е., ввести усиленный контроль, направленный на выявление возможных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7); и |  |
| (е) при выявлении пониженных рисков ФРОМУ, обеспечить применение мер по управлению и снижению рисков соразмерно уровню риска, одновременно обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как это предусмотрено Рекомендацией 7.[[12]](#footnote-12) |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 2 – НАЦИОНАЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И КООРДИНАЦИЯ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 2.1 | Страны должны иметь национальную политику по ПОД/ФТ/ФРОМУ[[13]](#footnote-13), построенную на основании информации о выявленных рисках и регулярно актуализируемую. |  |
| 2.2 | Страны должны иметь межведомственные форматы, обеспечивающие условия для взаимодействия органов, формирующих политику, подразделений финансовой разведки (ПФР), правоохранительных органов, надзорных органов и других заинтересованных компетентных органов[[14]](#footnote-14) и, где это необходимо, координации между собой и обмена информацией на национальном уровне в отношении разработки и применения политики в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.[[15]](#footnote-15) |  |
| 2.3 | Для руководства такими форматами, страны должны назначить один или несколько органов, или иметь координационный или иной механизм, который будет отвечать за разработку национальной политики в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и обеспечение сотрудничества и координации между всеми соответствующими органами. |  |
| 2.4 | Страны должны иметь механизмы, позволяющие осуществлять эффективное оперативное сотрудничество и, при необходимости, координацию и своевременный обмен соответствующей информацией на национальном уровне между различными компетентными органами как в инициативном порядке, так и по запросу, для оперативных целей, связанных с противодействием ОД, ФТ и ФРОМУ[[16]](#footnote-16). |  |
| 2.5 | Страны должны обеспечить сотрудничество и координацию между соответствующими органами для обеспечения совместимости требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ с правилами защиты данных и конфиденциальности и другими аналогичными положениями (например, безопасность данных/локализация)[[17]](#footnote-17). |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 3 – ПРЕСТУПЛЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 3.1 | ОД должно быть криминализировано на основании [Венской Конвенции](#Венская_Конвенция) и [Палермской Конвенции](#Палермская_Конвенция) (см. статьи 3(1)(b) и (c) Венской Конвенции и статью 6(1) Палермской конвенции).[[18]](#footnote-18) |  |
| 3.2 | Предикатные преступления для ОД должны включать в себя [все серьезные преступления](#ПРИЛОЖЕНИЕ_А), с целью охвата как можно более широкого круга предикатных преступлений[[19]](#footnote-19) |  |
| 3.3 | Для стран, которые применяют пороговый подход или комбинированный подход, включающий в себя пороговый подход[[20]](#footnote-20), предикатные преступления должны, как минимум, охватывать все преступления, которые: |  |
| (а) подпадают под категорию серьезных преступлений согласно национальному законодательству; либо |  |
| (b) за которые предусматривается максимальное наказание в виде лишения свободы сроком более одного года; либо |  |
| (с) за которые предусматривается минимальное наказание в виде лишения свободы сроком более шести месяцев (для стран, в законодательстве которых установлен минимальный порог для преступлений). |  |
| 3.4 | Преступление ОД должно распространяться на любой вид имущества, независимо от его стоимости, которое непосредственно или опосредованно представляет доходы от преступления. |  |
| 3.5 | При доказывании, что имущество является доходом от преступления, не должно быть обязательным наличие осуждения лица за предикатное преступление. |  |
| 3.6 | Предикатные преступления, связанные с отмыванием денег, должны распространяться на действия, совершенные в другой юрисдикции, образующие собой преступление в ней, и которые являлись бы предикатным преступлением, если бы имели место национальной территории. |  |
| 3.7 | Преступление ОД должно быть применимо к лицам, совершившим предикатное преступление, если это не противоречит фундаментальным принципам национального законодательства. |  |
| 3.8 | Должна существовать возможность сделать выводы о наличии умысла или осознания, необходимых для доказывания преступления ОД, исходя из установленных объективных фактических обстоятельств. |  |
| 3.9 | К физическим лицам, осуждаемым за ОД, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции (наказания). |  |
| 3.10 | Уголовная ответственность и санкции, а там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного производства в отношении юридических лиц в странах, где установлено более одной формы ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими. |  |
| 3.11 | Если это не запрещено фундаментальными принципами национального законодательства, к преступлению ОД должны быть предусмотрены соответствующие дополнительные преступления, включая: соучастие в совершении преступления; объединение с преступником или сговор с целью совершения преступления; попытка совершения преступления; пособничество и подстрекательство; содействие; и консультирование при совершении преступления. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 4 – КОНФИСКАЦИЯ И ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Общие принципы* | | |
| 4.1 | Страны должны: |  |
| (а) иметь политику и оперативную основу, в соответствии с которыми возврат активов является приоритетом как в национальном, так и в международном контексте; |  |
| (b) периодически пересматривать свой режим возврата активов для обеспечения его постоянной эффективности; |  |
| (с) выделять достаточные ресурсы для эффективного осуществления мер по возврату активов; и |  |
| (d) в соответствии с Рекомендацией 2 обеспечить наличие необходимых форматов сотрудничества и координации на национальном уровне, а также структуры органов для обеспечения эффективного применения режима возврата активов. |  |
| *Следственные меры* | | |
| 4.2 | Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволят их компетентным органам: |  |
| (а) выявлять, отслеживать и оценивать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости; и |  |
| (b) принимать любые соответствующие следственные меры. |  |
| *Обеспечительные меры* | | |
| 4.3 | Страны должны: |  |
| (а) иметь механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволяют ПФР или другому компетентному органу в связи с соответствующей информацией принимать незамедлительные меры, прямо или косвенно, для отказа в согласии или приостановления транзакции, подозреваемой в связи с отмыванием денег, предикатным преступлением или финансированием терроризма; и |  |
| (b) установить максимальную продолжительность данной меры, предоставляющую достаточно времени для анализа транзакции и для того, чтобы компетентные органы могли инициировать, при необходимости, действия по замораживанию или аресту. |  |
| 4.4 | Страны должны иметь механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволят их компетентным органам оперативно применять обеспечительные меры. Это должно включать: |  |
| (а) меры по замораживанию и аресту для предотвращения любых сделок, передачи или распоряжения преступным имуществом и имуществом соответствующей стоимости; |  |
| (b) разрешение на изначальное применение мер по замораживанию или аресту преступного имущества и имущества соответствующей стоимости в одностороннем порядке (ex parte) или без предварительного уведомления;[[21]](#footnote-21) и |  |
| (с) соблюдение, чтобы обеспечительные меры не имели необоснованных или чрезмерно ограничительных условий для их эффективного действия, например, связанных с наличием вероятности растраты имущества. |  |
| 4.5 | Страны должны предоставить компетентным органам возможность замораживать и арестовывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости без постановления суда, когда это необходимо сделать как можно быстрее. Такие действия должны подлежать пересмотру в судебном порядке в течение определенного периода времени. Если одно или оба из этих действий — замораживание или арест без постановления суда не соответствуют фундаментальным принципам национального законодательства, страна должна иметь альтернативный механизм, позволяющий ее компетентным органам систематически принимать меры достаточно быстро, чтобы предотвратить растрату преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. |  |
| 4.6 | Страны должны принимать механизмы, в том числе законодательные меры, которые позволяют их компетентным органам предпринимать шаги, предотвращающие или аннулирующие действия, наносящие ущерб способности страны замораживать, арестовывать или конфисковывать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости. |  |
| *Конфискация[[22]](#footnote-22)* | | |
| 4.7 | Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие конфисковать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости после осуждения лица. |  |
| 4.8 | Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие распространить конфискацию на другое имущество лица, осужденного за отмывание денег, предикатные преступления[[23]](#footnote-23) или финансирование терроризма, если суд убедится, что такое имущество получено в результате преступной деятельности, в той степени, в какой такое требование соответствует фундаментальным принципам национального законодательства[[24]](#footnote-24). |  |
| 4.9 | Страны должны принимать меры, в том числе законодательные, позволяющие конфисковывать преступное имущество без вынесения обвинительного приговора (конфискация, не основанная на осуждении)[[25]](#footnote-25) по делам в отношении отмывания денег, предикатных преступлений[[26]](#footnote-26) или финансирования терроризма, в той степени, в какой такое требование соответствует фундаментальным принципам национального законодательства. |  |
| *Возврат активов и налоговые органы* | | |
| 4.10 | В целях активизации усилий по возврату активов и содействия выявлению преступного имущества страны должны предоставить своим компетентным органам и налоговым органам возможность сотрудничать и, при необходимости, координировать действия и обмениваться информацией на национальном уровне. |  |
| *Управление активами, возвращение и распоряжение* | | |
| 4.11 | Страны должны иметь механизмы для управления, сохранения и, когда необходимо распоряжения замороженным, арестованным или конфискованным имуществом, включая, где это уместно, его предварительную продажу. |  |
| 4.12 | Страны должны принимать меры, позволяющие им приводить в исполнение постановления о конфискации и реализовывать имущество или ценности, подпадающие под действие постановления о конфискации, что приведет к окончательному лишению имущества или ценностей, подлежащих конфискации. |  |
| 4.13 | Страны должны иметь механизмы, чтобы: |  |
| (а) возвращать конфискованное имущество его прежним законным владельцам; и |  |
| (b) использовать конфискованное имущество для выплаты компенсации потерпевшим от преступления. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 5 – ПРЕСТУПЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 5.1 | Страны должны криминализовать ФТ на основании [Конвенции по борьбе с финансированием терроризма](#Конвенция_ПФТ)[[27]](#footnote-27). |  |
| 5.2 | Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любое лицо, которое умышленно предоставляет или собирает денежные средства или другие активы любым образом, прямо или опосредованно, с противоправным умыслом использовать их, или зная, что они предназначены для использования, полностью или частично: (а) для осуществления террористического акта(-ов); (b) террористической организацией или отдельным террористом (даже в отсутствие привязки к конкретному террористическому акт и актам)[[28]](#footnote-28). |  |
| 5.3 | Преступлением ФТ должно охватываться финансирование поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки террористических актов или участия в них, а также предоставления или получения террористической подготовки. |  |
| 5.4 | Квалификация преступления ФТ должна распространяться на любые денежные средства или другие активы, полученные как из законного, так и из незаконного источников. |  |
| 5.5 | Для квалификации преступления ФТ не требуется, чтобы денежные средства или другие активы: |  |
| (а) были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта (-актов); или |  |
| (b) были связаны с конкретным террористическим актом (актами). |  |
| 5.6 | Должна существовать возможность того, чтобы умысел или осознанность совершения преступления, необходимые для доказывания, могли быть выведены из объективных фактических обстоятельств. |  |
| 5.7 | К физическим лицам, осуждаемым за ФТ, должны применяться соразмерные и сдерживающие уголовные санкции. |  |
| 5.8 | Уголовная ответственность и санкции, а, там, где это невозможно (в силу фундаментальных принципов национального законодательства), гражданская или административная ответственность и санкции должны применяться к юридическим лицам. Это не должно препятствовать проведению параллельного уголовного, гражданского или административного процесса в отношении юридических лиц в странах, где имеется более чем одна форма ответственности. Такие меры не должны мешать привлечению к уголовной ответственности физических лиц. Все санкции должны быть соразмерными и сдерживающими. |  |
| 5.9 | Преступлениями должны признаваться: |  |
| (а) попытка совершения преступления ФТ; |  |
| (b) участие в качестве соучастника в преступлении или попытке совершения преступления ФТ; |  |
| (с) организация или направление других лиц для совершения преступления или попытки совершения преступления ФТ; |  |
| (d) участие в совершении одного или более преступлений ФТ или попытки совершения преступления группой лиц, действующих с общей целью[[29]](#footnote-29). |  |
| 5.10 | Преступления ФТ должны быть установлены как предикатные к ОД. |  |
| 5.11 | ФТ должно быть преступлением независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении этого преступления(-ий), в той же стране, в которой находится террорист(ы)/террористическая организация(и), или был/будет совершён террористический акт(ы), либо в другой стране. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 6 – ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ТЕРРОРИЗМА И ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Идентификация и установление* | | |
| 6.1 | Применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 ("Аль-Каида") и 1988 (именуемые далее, как "Санкционные режимы ООН"), страны должны: |  |
| (a) назначить компетентный орган или суд, ответственные за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1267/1989 для установления; и за внесение предложений о лицах и организациях в Комитет 1988 для установления; |  |
| (b) иметь механизм(-ы) по идентификации целей для установления, основанные на критериях установления, определённых в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН; |  |
| (c) применять доказательный стандарт подтверждения «обоснованности» или «достаточного основания» при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении. Такие предложения об установлении не должны быть обусловлены наличием уголовного производства; |  |
| (d) следовать процедуре и (в случае Санкционных режимов ООН) использовать стандартные формы включения в перечень, утвержденным соответствующим комитетом (Комитетом 1267/1989 или 1988); |  |
| (e) предоставить как можно больше существенной информации о предлагаемом лице[[30]](#footnote-30); представить фабулу дела[[31]](#footnote-31) максимально подробно в отношении основания для установления[[32]](#footnote-32); и (в случае предложения имён Комитету 1267/1989), указать, можно ли раскрыть их статус устанавливающего государства |  |
| 6.2 | В отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373 страны должны: |  |
| (a) определить компетентный орган или суд в качестве ответственных за установление лиц или организаций, удовлетворяющих конкретным критериям для установления, как сформулировано в Резолюции СБ ООН 1373; по предложению согласно собственной инициативе страны, либо после проверки и осуществления, если это необходимо, согласно запросу другой страны. |  |
| (b) иметь механизм(-ы) определения целей для установления на базе критериев установления, указанных в Резолюции СБ ООН 1373[[33]](#footnote-33); |  |
| (c) при получении запроса в неотложном порядке определить, признают ли они согласно надлежащим (над) национальным принципам, что запрос обусловлен разумными причинами, или имеет достаточные обоснования, чтобы подозревать или предполагать, что предлагаемый номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373; |  |
| (d) применять доказательный стандарт подтверждения "разумных причин" или "достаточного основания" при решении вопроса о том, вносить ли или нет предложение об установлении[[34]](#footnote-34). Такие установления (предложения об установлении) не должны быть обусловлены наличием уголовного производства; |  |
| (e) при направлении запроса в другую страну в целях исполнения действий, инициированных согласно механизмам замораживания, предоставить возможно больше идентифицирующей информации и информации в обоснование установления. |  |
| 6.3 | Компетентный орган(-ы) должны обладать юридическими полномочиями и иметь процедуры или механизмы для того, чтобы: |  |
| (a) собирать или запрашивать информацию для идентификации лиц и организаций, которая на основе достаточных оснований или обоснованно подозревать или предполагать, соответствует критериям для установления; |  |
| (b) действовать в одностороннем порядке *(ex parte)* против организации или лица, которое было идентифицировано и в отношении которого рассматривается установление (предложение об установлении). |  |
| *Замораживание* | | |
| 6.4 | Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно[[35]](#footnote-35). |  |
| 6.5 | Страны должны обладать юридическими полномочиями и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам: |  |
| (a) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций. |  |
| (b) Обязанность замораживать должна распространяться на: |  |
| (i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным террористическим актом, заговором или угрозой; |  |
| (ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и |  |
| (iii) средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также |  |
| (iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций. |  |
| (c) Страны должны запретить своим гражданам или[[36]](#footnote-36) любым лицам и организациям в рамках своей юрисдикции предоставлять любые средства или другие активы, экономические ресурсы или финансовые или другие соответствующие услуги, прямо или опосредованно, полностью или на совместной основе, установленным лицам и организациям; организациям, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица и организации; лицам и организациям, действующим по поручению или по указанию установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН. |  |
| (d) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания. |  |
| (e) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций. |  |
| (f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 6 страны должны принять меры по защите прав добросовестных *(bona fide)* третьих лиц, действующих с честными намерениями. |  |
| *Исключение из перечня, размораживание и предоставление доступа к замороженным средствам или иным активам* | | |
| 6.6 | Страны должны иметь публично известные процедуры по исключению из перечня и размораживанию средств или других активов лиц и организаций, которые не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Сюда должны входить: |  |
| (a) процедуры представления запросов об исключении из перечня в надлежащий Санкционный комитет ООН в отношении лиц и организаций, установленных согласно Санкционным Режимам ООН, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления. Такие процедуры и критерии должны соответствовать процедурам, утверждённым Комитетом 1267/1989 или 1988, соответственно[[37]](#footnote-37); |  |
| (b) юридические полномочия и процедуры или механизмы исключения из перечня и размораживания средств или других активов лиц и организаций, установленных согласно Резолюции СБ ООН 1373, которые более не соответствуют критериям для установления; |  |
| (c) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373, процедуры, позволяющие по запросу осуществлять пересмотр решения об установлении в суде или в ином независимом компетентном органе; |  |
| (d) в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1988, процедуры по ускорению пересмотра Комитетом 1988 в соответствии любыми применяемыми директивами или процедурами, утвержденными Комитетом 1988, включая учрежденные механизмом Координатора, созданным согласно Резолюции СБ ООН 1730; |  |
| (e) в отношении установлений согласно Перечню Санкций по «Аль-Каиде», процедуры информирования установленных лиц и организаций о доступности Управления Уполномоченного лица ООН, согласно Резолюциям СБ ООН 1904, 1989 и 2083, для принятия заявлений об исключении из перечня; |  |
| (f) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (т.е., ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией; |  |
| (g) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения такого действия, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания. |  |
| 6.7 | Страны должны разрешить доступ к замороженным средствам или другим активам, которые были определены в качестве необходимых для расходов на элементарные нужды, для оплаты определенных видов пошлин, издержек и расходов на обслуживание, или для непредвиденных расходов, в соответствии с процедурами, установленными в Резолюции СБ ООН 1452 и во всех последующих. По тем же причинам страны должны разрешить доступ к средствам или другим активам, если меры по замораживанию применяются к лицам и организациям, установленным страной или наднациональным органом согласно Резолюции СБ ООН 1373. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 7 – ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 7.1 | Страны должны применять целевые финансовые санкции безотлагательно в целях исполнения резолюций Совета Безопасности ООН, принятых в соответствии с Главой VII Устава ООН, относящимися к предупреждению, сдерживанию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования[[38]](#footnote-38). |  |
| 7.2 | Страны должны создать необходимые юридические полномочия и назначить национальные компетентные органы, ответственные за применение и приведение в исполнение целевых финансовых санкций согласно следующим стандартам и процедурам. |  |
| (а) Страны должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживания, безотлагательно и без предварительного уведомления, денежных средств и других активов установленных лиц и организаций. |  |
| (b) Обязанность замораживать должна распространяться на: |  |
| (i) все средства или другие активы, которыми владеют или которые контролируют установленные лица или организации, а не только те, которые могут быть связаны с конкретным актом, заговором или угрозой распространения; |  |
| (ii) средства или другие активы, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации; и |  |
| (iii) средства или другие активы, полученные или произведённые путем использования средств или других активов, которыми владеют (или контролируют) прямо или опосредованно установленные лица или организации, а также |  |
| (iv) средства или другие активы лиц и организаций, действующих по поручению или по указанию установленных лиц или организаций. |  |
| (с) Страны должны принять необходимые меры для воспрепятствования тому, чтобы их граждане или любые лица и организации, находящиеся на территории этих стран, предоставляли любые средства или другие активы в пользование или для использования в интересах установленных лиц или организаций, кроме случаев наличия лицензии, полномочий либо иного уведомления согласно соответствующим резолюциям СБ ООН. |  |
| (d) Страны должны иметь механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, и снабжения четкими руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей совершать действия в рамках механизмов замораживания. |  |
| (е) Страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП сообщать компетентным органам о любых замороженных активах или действиях, совершённых согласно требованиям о запрете, изложенным в соответствующих Резолюциях СБ ООН, включая попытки совершения операций. |  |
| (f) При реализации обязанностей согласно Рекомендации 7 страны должны принять меры по защите прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями. |  |
| 7.3 | Страны должны принять меры для проведения мониторинга и обеспечения выполнения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих правовых норм или подлежащих исполнению мер, регулирующих обязанности согласно Рекомендации 7. Невыполнение таких правовых норм или подлежащих исполнению мер должно наказываться в соответствии с гражданскими, административными или уголовными санкциями. |  |
| 7.4 | Страны должны разрабатывать и применять публично известные процедуры представления запросов об исключении из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или перестали соответствовать критериям для установления[[39]](#footnote-39). Они должны включать: |  |
| (а) предоставление возможности включенным в перечень лицам и организациям обращаться с запросом об исключении в Центр Координатора по исключению из перечня, образованный согласно Резолюции СБ ООН 1730, или информирование установленных лиц или организаций о возможности обращения в Центр Координатора напрямую; |  |
| (b) публично известные процедуры размораживания средств и других активов лиц или организаций с именами/названиями, одинаковыми или схожими с имеющимися у установленных лиц и организаций, в отношении которых по недосмотру сработал механизм замораживания (т.е., ложноположительно), после подтверждения, что упомянутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией; |  |
| (с) разрешение доступа к средствам или другим активам в случае, когда страны определили, что условия освобождения, указанные в Резолюциях 1718 и 1737 СБ ООН, выполнены, в соответствии с процедурами, указанными в этих резолюциях. |  |
| (d) механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживании финансовому сектору и УНФПП немедленно после совершения таких действий, и снабжения руководящими указаниями финансовых учреждений и других лиц или организаций, включая УНФПП, которые могут владеть интересующими средствами или другими активами, касательно их обязанностей в отношении действий по исключению из перечня или размораживания. |  |
| 7.5 | Относительно контрактов, договоров или обязательств, возникших до даты наложения целевых финансовых санкций на счета: |  |
| (а) страны должны разрешить пополнение счетов, замороженных в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718 или 1737, процентами или другими поступлениями, которые приходят на эти счета, или платежами по контрактам, договорам или обязательствам, возникшим до даты, когда в отношении этих счетов начали действовать положения этой резолюции, при условии, что любые такие проценты, другие поступления и платежи продолжают подпадать под действие этих положений и являются замороженными; |  |
| (b) действие по замораживанию, совершённое согласно Резолюции 1737 СБ ООН, не должно препятствовать установленному лицу или организации осуществлять любые платежи в рамках контракта, заключенного до установления такого лица или организации, при условии, что: |  |
| (i) заинтересованные страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещенными предметами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой поддержкой, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, упомянутыми в соответствующей резолюции Совета Безопасности; |  |
| (ii) заинтересованные страны определили, что этот платеж не получен, прямо или опосредованное, лицом или организацией, установленными согласно Резолюции СБ ООН 1737; |  |
| (iii) заинтересованные страны направили предварительное уведомление в Санкционный Комитет 1737 о намерении отправить или получить такие платежи или разрешить там, где это необходимо, размораживание средств, других финансовых активов или экономических ресурсов для этой цели, за 10 рабочих дней до получения такого разрешения. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 8 – НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Применение риск-ориентированного подхода* | | |
| 8.1 | Поскольку не все организации, работающие в некоммерческой сфере в стране, по своей природе представляют высокий риск[[40]](#footnote-40), без ущерба для требований Рекомендации 1, странам следует[[41]](#footnote-41): |  |
| (а) определить какие организации подпадают под определение понятия НКО, сформулированное ФАТФ[[42]](#footnote-42); |  |
| (b) провести оценку рисков таких НКО для определения характера их рисков ФТ; |  |
| (с) принять целенаправленные, пропорциональные и основанные на риске меры для устранения выявленных рисков ФТ в соответствии с подходом, основанным на оценке риска[[43]](#footnote-43); |  |
| *Постоянная работа по вопросам финансирования терроризма[[44]](#footnote-44)* | | |
| 8.2 | Страны должны: |  |
| (а) иметь четкую политику для обеспечения подотчетности, добросовестности и общественного доверия к административно-управленческой деятельности НКО; |  |
| (b) проводить, по мере необходимости, информационно-разъяснительные и образовательные программы, направленные на повышение и углубление осведомленности НКО и сообщества доноров о потенциальной уязвимости НКО по отношению к рискам ФТ, а также о мерах, которые НКО могут принять для защиты от таких рисков; |  |
| (с) сотрудничать с НКО для разработки и совершенствования лучших практик по устранению рисков финансирования терроризма и, таким образом, защиты НКО от их использования в целях ФТ; и |  |
| (d) поощрять НКО к проведению операций через регулируемые финансовые и платежные каналы, (при возможности), принимая во внимание различие ресурсов финансовых секторов в разных странах и регионах и риски, связанные с использованием наличных денег. |  |
| *Целенаправленный, пропорциональный и риск-ориентированный надзор и мониторинг за НКО* | | |
| 8.3 | Страны должны: |  |
| (а) предпринять шаги для обеспечения целенаправленного, пропорционального и риск-ориентированного надзора или мониторинга за НКО; и |  |
| (b) продемонстрировать, что они приняли целенаправленные, пропорциональные и риск-ориентированные меры, применяемые к НКО.[[45]](#footnote-45) |  |
| 8.4 | Соответствующие органы должны: |  |
| (а) осуществлять мониторинг соответствия НКО целенаправленным, пропорциональным и риск-ориентированным мерам, применяемым к ним, при необходимости;[[46]](#footnote-46) и |  |
| (b) иметь возможность применить эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО.[[47]](#footnote-47) |  |
| *Эффективный сбор информации и расследование* | | |
| 8.5 | Страны должны: |  |
| (а) обеспечить эффективное сотрудничество, координацию и обмен информацией, насколько это возможно, между соответствующими органами власти всех уровней или организациями, обладающими соответствующей информацией о НКО; |  |
| (b) иметь опыт и возможности для проведения расследований в отношении тех НКО, которые подозреваются в использовании в целях ФТ или активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций; |  |
| (с) обеспечить возможность получения доступа к соответствующей информации об административно-управленческой деятельности конкретной НКО (включая финансовую и программную информацию) в ходе расследования; и |  |
| (d) создать соответствующие механизмы, чтобы незамедлительно передать информацию компетентным органам для принятия превентивных или следственных мер, при наличии подозрений или разумных оснований подозревать, что НКО: |  |
| (i) используется в целях ФТ и/или является прикрытием для сбора средств террористической организацией; |  |
| (ii) используется в качестве канала для финансирования терроризма, в том числе с целью избежать мер по замораживанию активов или других форм поддержки террористов; |  |
| (iii) скрывает или маскирует тайное перенаправление средств, предназначенных для законных целей, в пользу террористов или террористических организаций. |  |
| *Эффективное реагирование на международные запросы о предоставлении информации об НКО, вызывающих обеспокоенность* | | |
| 8.6 | Страны должны определить соответствующие контактные лица и процедуры для реагирования на международные запросы о предоставлении информации о конкретных НКО, подозреваемым в финансировании терроризма или участии в других формах поддержки терроризма. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 9 – ЗАКОНЫ О ЗАЩИТЕ ТАЙНЫ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 9.1 | Законодательство о защите тайны финансовых учреждений не должно препятствовать реализации Рекомендаций ФАТФ[[48]](#footnote-48) |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 10 – НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА[[49]](#footnote-49) (НПК)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 10.1 | Финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена. |  |
| *Когда требуется НПК* | | |
| 10.2 | Финансовые учреждения должны быть обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при: |  |
| (a) установлении деловых отношений; |  |
| (b) совершении разовых операций на сумму, превышающую применяемое установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро), включая ситуации, когда операция осуществляется путём совершения единственной операции или нескольких операций, которые выглядят связанными; |  |
| (c) совершении разовых операций, которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие Рекомендации 16 и Пояснительной записки к ней; |  |
| (d) наличии подозрений в ОД/ФТ, независимо от любых исключений или пороговых величин, упоминающихся где-либо в Рекомендациях ФАТФ; |  |
| (e) наличии у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента. |  |
| *Требуемые меры НПК в отношении всех клиентов* | | |
| 10.3 | Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать клиента (как постоянного, так и разового, как физическое, так и юридическое лицо либо юридическое образование) и подтверждать личность клиента с использованием надежных документов, данных или информации из независимых источников (идентификационные данные). |  |
| 10.4 | Финансовые учреждения должны быть обязаны проверять, что любое лицо, намеревающееся действовать по поручению клиента, имеет такие полномочия, а также идентифицировать и проверять личность этого лица. |  |
| 10.5 | Финансовые учреждения должны быть обязаны идентифицировать бенефициарного собственника и применять разумные меры для проверки личности бенефициарного собственника, используя релевантную информацию или данные, полученные из надёжного источника, такого чтобы финансовое учреждение было убеждено, что оно знает, кто является этим бенефициарным собственником. |  |
| 10.6 | Финансовые учреждения должны быть обязаны понимать и, когда это необходимо, получать информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений. |  |
| 10.7 | Финансовые учреждения должны быть обязаны проводить на постоянной основе надлежащую проверку деловых отношений, включая следующее: |  |
| (a) тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характеристике рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств; |  |
| (b) обеспечение хранения документов, данных или информации, полученной в результате мер НПК, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путём проверки имеющихся данных, особенно в отношении клиентов, относящихся к категориям повышенного риска. |  |
| *Конкретные меры по НПК, обязательные в отношении юридических лиц и юридических образований* | | |
| 10.8 | В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано понимать характер хозяйственной деятельности клиента, а также структуру его собственности и управления. |  |
| 10.9 | В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами или юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано идентифицировать клиента и проверять его идентификационные данные, используя следующую информацию: |  |
| (a) название, организационно-правовая форма и подтверждение существования; |  |
| (b) регулирующие и обязывающие полномочия юридического лица или образования, а также имена конкретных лиц, занимающих руководящие должности в юридическом лице или образовании; |  |
| (c) адрес зарегистрированного офиса и основное место ведения хозяйственной деятельности, если он отличается от первого. |  |
| 10.10 | В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами[[50]](#footnote-50), финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников с использованием следующей информации: |  |
| (a) личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются[[51]](#footnote-51)), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия[[52]](#footnote-52) в юридическом лице; |  |
| (b) если имеются сомнения по пункту (a) в отношении того, является ли лицо (лица), имеющее контрольную долю участия, бенефициарным собственником (собственниками), или если отсутствуют физические лица, осуществляющие контроль посредством доли участия, личные данные физического лица (лиц) (если такие имеются), осуществляющего контроль над юридическим лицом или образованием с помощью других средств; |  |
| (c) в случае, если физическое лицо согласно вышеупомянутым пунктам (a) или (b) не идентифицировано, личные данные соответствующего физического лица, занимающего должность главного руководящего сотрудника. |  |
| 10.11 | В отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями, финансовое учреждение должно быть обязано определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников, используя следующую информацию: |  |
| (a) в отношении трастов, личные данные доверителя, доверительного управляющего (-щих), попечителя (если имеется), выгодоприобретателей или группы выгодоприобретателей[[53]](#footnote-53), и любого другого физического лица, осуществляющего в конечном итоге фактический контроль над трастом (в т.ч. через цепочку контроля / прав собственности); |  |
| (b) в отношении других видов юридических образований – личные данные лиц, занимающих эквивалентные или похожие должности. |  |
| *НПК в отношении выгодоприобретателей по полису страхования жизни* | | |
| 10.12 | В дополнение к мерам НПК, обязательным для применения к клиенту и бенефициарному собственнику, финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять следующие меры НПК в отношении выгодоприобретателя по полису страхования жизни и других полисов страхования, связанных с капиталовложениями, в случае, когда выгодоприобретатель идентифицирован или установлен: |  |
| (a) для выгодоприобретателей, которые являются конкретно названными физическими или юридическими лицами либо юридическими образованиями – выяснение имени такого лица; |  |
| (b) для выгодоприобретателей, установленных по характеристикам или классу или иными способами – получение информации о выгодоприобретателе, достаточной для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты; |  |
| (c) в обоих вышеупомянутых случаях – подтверждение личности выгодоприобретателя должно происходить в момент выплаты. |  |
| 10.13 | Финансовые учреждения должны быть обязаны включать выгодоприобретателя по полису страхования жизни в качестве важного фактора риска при решении вопроса о применимости расширенных мер НПК. Если финансовое учреждение определяет, что выгодоприобретатель (юридическое лицо или юридическое образование) представляет собой повышенный риск, оно должно быть обязано применить расширенные меры, которые должны включать разумные меры по определению и подтверждению личности бенефициарного собственника выгодоприобретателя, в момент выплаты. |  |
| *Выбор времени для проверки* | | |
| 10.14 | Финансовые учреждения должны быть обязаны подтверждать идентификационные данные клиента и бенефициарного собственника до или во время установления деловых отношений или совершения операций для разовых клиентов; или (если это разрешено) могут завершить подтверждение идентификационных данных после установления деловых отношений при условии, если: |  |
| (a) это происходит, как только становится практически возможным; |  |
| (b) это имеет существенное значение, чтобы не прерывать нормальное ведение хозяйственной деятельности; |  |
| (c) риски ОД/ФТ эффективно регулируются. |  |
| 10.15 | Финансовые учреждения должны быть обязаны применять процедуры управления рисками в отношении условий, при которых клиент может вступать в деловые отношения прежде подтверждения идентификационных данных. |  |
| *Существующие клиенты* | | |
| 10.16 | Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять требования НПК в отношении существующих клиентов[[54]](#footnote-54), исходя из значимости и риска, и проводить надлежащую проверку в отношении таких существующих отношений в подходящие моменты времени с учётом того, применялись ли ранее и когда именно применялись меры НПК, и были ли достаточными полученные данные. |  |
| *Риск-ориентированный подход* | | |
| 10.17 | Финансовые учреждения должны быть обязаны выполнять расширенную надлежащую проверку в случаях повышенного риска ОД/ФТ. |  |
| 10.18 | Финансовым учреждениям может быть разрешено применять упрощённые меры НПК только в случае, когда путем проведения адекватного анализа рисков страной или финансовым учреждением идентифицированы пониженные риски. Упрощённые меры должны быть соразмерными факторам пониженного риска, но не могут применяться при наличии подозрения в ОД/ФТ, или если имеют место особые сценарии повышенной степени риска. |  |
| *Невозможность удовлетворительного выполнения НПК* | | |
| 10.19 | Если финансовое учреждение не в состоянии применить меры НПК должным образом: |  |
| (a) оно должно быть обязано не открывать счёт, не вступать в деловые отношения и не осуществлять операцию; или должно быть обязано прекратить деловые отношения; |  |
| (b) оно должно быть обязано рассмотреть необходимость направления сообщения о подозрительной операции (СПО) в отношении клиента. |  |
| *НПК и разглашение* | | |
| 10.20 | В случаях, когда у финансовых учреждений возникают подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма, и они обоснованно уверены, что осуществление процесса НПК приведёт к разглашению информации клиенту, им должно быть разрешено не проводить НПК, а вместо этого направить СПО. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 11 – ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ[[55]](#footnote-55)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 11.1 | Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все необходимые записи об операциях, как внутренних, так и международных, по меньшей мере, в течение пяти лет после совершения операции. |  |
| 11.2 | Финансовые учреждения должны быть обязаны хранить все записи, полученные в результате применения мер НПК, сведения о счетах и деловую переписку, результаты любого проведенного анализа, в течение, по крайней мере, пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой операции. |  |
| 11.3 | Записи об операциях должны быть достаточными для того, чтобы позволять восстановление отдельных операций, чтобы, при необходимости, служить доказательством в судебном преследовании преступной деятельности. |  |
| 11.4 | Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать, чтобы вся информация по НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 12 – ПУБЛИЧНЫЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА (ПДЛ)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 12.1 | В отношении иностранных ПДЛ, помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов, требуемых согласно Рекомендации 10, финансовые учреждения должны быть обязаны: |  |
| (a) задействовать системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник ПДЛ; |  |
| (b) получать разрешение старшего руководства до установления (или продолжения, для существующих клиентов) таких деловых отношений; |  |
| (c) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств клиентов и бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ; |  |
| (d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг таких отношений. |  |
| 12.2 | В отношении национальных ПДЛ или лиц, которым вверены важные функции международными организациями, в дополнение к применению мер по НПК, требуемых согласно Рекомендации 10, финансовые организации должны быть обязаны: |  |
| (a) принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный собственник таким лицом; |  |
| (b) в случаях повышенного риска деловых отношений с таким лицом применять меры, указанные в критериях 12.1 (b)-(d). |  |
| 12.3 | Финансовые учреждения должны быть обязаны применять соответствующие требования критериев 12.1 и 12.2 к членам семей или лицам, близким к ПДЛ всех категорий. |  |
| 12.4 | В отношении полисов страхования жизни финансовые учреждения должны быть обязаны применять разумные меры для того, чтобы определять, являются ли публичными должностными лицами выгодоприобретатели и/или, где это требуется, бенефициарный собственник выгодоприобретателя. Это должно происходить, самое позднее, в момент страховой выплаты. Там, где идентифицируются повышенные риски, финансовые учреждения должны быть обязаны информировать старшее руководство до страховой выплаты по полису, для проведения расширенной проверки всех деловых отношений с держателем страхового полиса и рассмотрения вопроса о необходимости передачи сообщения о подозрительной операции. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 13 – БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 13.1 | В отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений, финансовые учреждения должны быть обязаны: |  |
| (a) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения полного представления о характере его хозяйственной деятельности и определения на основе открытой информации репутации учреждения и качества надзора, включая информацию о том, проводились ли в отношении него расследования в связи с ОД/ФТ или применялись ли в отношении него меры регуляторного реагирования; |  |
| (b) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по ПОД/ФТ; |  |
| (c) получать разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений; |  |
| (d) четко понимать распределение обязанностей между каждым учреждением. |  |
| 13.2 | В отношении "сквозных счетов" финансовое учреждение должно быть обязано получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент: |  |
| (a) выполнил обязанности по проведению НПК в отношении своих клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента; |  |
| (b) имеет возможность предоставлять необходимую информацию по НПК по запросу банка-корреспондента. |  |
| 13.3 | Финансовым учреждениям должно быть запрещено вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или продолжать их. Финансовые учреждения должны быть обязаны убедиться, что финансовые учреждения-респонденты не разрешают использование своих счетов банками-ширмами. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 14 – УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕГ И ЦЕННОСТЕЙ (УПДЦ)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 14.1 | Физические или юридические лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (провайдеры УПДЦ), должны быть обязаны иметь лицензию или быть зарегистрированными[[56]](#footnote-56). |  |
| 14.2 | Странам следует принять шаги по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, и применять к ним пропорциональные и сдерживающие санкции. |  |
| 14.3 | В отношении провайдеров УПДЦ должен осуществляться мониторинг по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ. |  |
| 14.4 | Агенты провайдеров УПДЦ должны подлежать лицензированию или регистрации компетентным органом, либо провайдер УПДЦ должен вести актуализированный список своих агентов, доступный компетентным органам в странах, в которых действуют провайдер УПДЦ и его агенты. |  |
| 14.5 | Провайдеры УПДЦ, которые используют агентов, должны быть обязаны включать их в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять контроль выполнения ими этих программ. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 15 – НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Новые технологии* | | |
| 15.1 | Странам и финансовым учреждениям необходимо выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. |  |
| 15.2 | Финансовые учреждения должны быть обязаны: |  |
| (a) проводить оценки риска до запуска или использования таких продуктов, практик или технологий; |  |
| (b) принимать соответствующие меры для контроля и снижения рисков. |  |
| *Виртуальные активы и провайдеры виртуальных активов[[57]](#footnote-57)* | | |
| 15.3 | В соответствии с Рекомендацией 1 страны должны: |  |
| (а) выявлять и оценивать риски отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения[[58]](#footnote-58) возникающие в результате деятельности, связанной с виртуальными активами и деятельностью и операциями, осуществляемыми ПУВА; |  |
| (b) на основании их понимания рисков: |  |
| (i) применять риск-ориентированный подход в целях обеспечения того, чтобы меры по предупреждению или минимизации отмывания денег и финансирования терроризма были соразмерны выявленным рискам, и |  |
| (ii) применять риск-ориентированные меры соразмерные выявленным рискам и эффективно распределять ресурсы для снижения рисков ФРОМУ; и |  |
| (с) установить требования к ПУВА по выявлению, оценке, управлению и снижению их собственных рисков, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, как предусмотрено критериями 1.12, 1.13 и 1.14. |  |
| 15.4 | Страны должны обеспечить чтобы: |  |
| (а) ПУВА подлежали лицензированию или регистрации[[59]](#footnote-59), как минимум:[[60]](#footnote-60) |  |
| (i) в случаях, когда ПУВА является юридическим лицом в юрисдикции, где оно создано;[[61]](#footnote-61) |  |
| (ii) в случаях, когда ПУВА является физическим лицом, где находится место ведения его деятельности;[[62]](#footnote-62) и |  |
| (b) компетентные органы принимают необходимые законодательные и регуляторные меры для недопущения того, чтобы преступники или связанные с ними лица обладали значительной или контролирующей долей, являлись бенефициарным собственником или имели управляющую функцию в ПУВА. |  |
| 15.5 | Страны должны принять меры в целях выявления физических и юридических лиц, осуществляющих деятельность ПУВА без получения лицензии или регистрации и применять к ним соответствующие санкции[[63]](#footnote-63). |  |
| 15.6 | В соответствии с применимыми положениями Рекомендаций 26 и 27 страны должны обеспечить чтобы: |  |
| (а) в отношении ПУВА осуществлялись надлежащее регулирование и риск-ориентированный надзор или контроль со стороны компетентного органа[[64]](#footnote-64), включая системы для обеспечения их соответствия национальным требованиям по ПОД/ФТ |  |
| (b) надзорные органы обладали достаточными полномочиями для осуществления надзора или контроля, а также обеспечения соответствия ПУВА требованиям по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, включая полномочия проводить проверки, обязывать предоставлять информацию и применять различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии или регистрации ПУВА в соответствующих случаях. |  |
| 15.7 | В соответствии с Рекомендацией 34 компетентные и надзорные органы должны разработать руководящие принципы, а также обеспечивать обратную связь, которая поможет ПУВА в применении мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и, в частности, в выявлении подозрительных операций. |  |
| 15.8 | В соответствии с Рекомендацией 35 страны должны обеспечить: |  |
| (a) наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций, в том числе уголовного, гражданского или административного характера, которые могут применяться в отношении ПУВА за невыполнение требований ПОД/ФТ; и |  |
| (b) применение санкций не только к ПУВА, но также и к их директорам и старшим руководителям. |  |
| 15.9 | В части превентивных мер ПУВА должны быть обязаны соблюдать требования, установленные Рекомендациями с 10 по 21 с учетом следующих условий: |  |
| (a) Р.10 – порог, установленный для разовых операций, при превышении которой ПУВА обязаны проводить НПК, составляет 1000 долларов США/евро. |  |
|  | (b) Р.16 – В отношении переводов виртуальных активов[[65]](#footnote-65) страны должны обеспечить, чтобы: |  |
| (i) ПУВА-отправители получают и хранят требуемую и точную информацию об отправителях и требуемую информацию[[66]](#footnote-66) о получателях переводов виртуальных активов, незамедлительно в защищенном режиме передают[[67]](#footnote-67) данную информацию получающему ПУВА или финансовому учреждению (если имеется), а также предоставляют ее соответствующим органам по их запросам. |  |
| (ii) ПУВА-получатели получают и хранят требуемую информацию об отправителях и требуемую и точную информацию о получателях переводов виртуальных активов, а также предоставляют ее соответствующим органам по их запросам[[68]](#footnote-68) . |  |
| (iii) иные требования Рекомендации 16 (включая контроль наличия информации, применения мер по замораживанию и запрет на операции с установленными лицами и организациями) применяются на тех же самых основаниях, установленных Рекомендацией 16. |  |
| (iv) такие же обязательства распространяются на финансовые учреждения при отправке или получении переводов виртуальных активов по поручению клиента. |  |
| 15.10 | В части применения целевых финансовых санкций странам необходимо обеспечить, чтобы механизмы доведения информации, обязательства по направлению сообщений, а также контроль в соответствии с критериями 6.5 (d), 6.5 (e), 6.6 (g), 7.2 (d), 7.2 (e), 7.3 и 7.4 (d) применялись к ПУВА. |  |
| 15.11 | Страны должны оперативно осуществлять как можно более широкий спектр действий в рамках международного сотрудничества по противодействию отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма, связанным с виртуальными активами, в соответствии с Рекомендациями с 37 по 40. В частности, органы, отвечающие за надзор за деятельностью ПУВА, должны иметь правовую основу для обмена информацией с зарубежными партнерами, независимо от характера или статуса надзорных органов и различий в классификации или статусе ПУВА[[69]](#footnote-69). |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 16 – ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Финансовые учреждения-отправители* | | |
| 16.1 | Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы на сумму 1000 долларов США/евро или более всегда сопровождались следующим: |  |
| (a) требуемая и точная[[70]](#footnote-70) информация об отправителе: |  |
| (i) имя отправителя; |  |
| (ii) номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию; и |  |
| (iii) адрес отправителя, или государственный идентификационный номер, или идентификационный номер клиента, или дата и место рождения. |  |
| (b) требуемая информация о получателе: |  |
| (i) имя получателя; |  |
| (ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию. |  |
| 16.2 | Если несколько отдельных трансграничных электронных переводов одного отправителя объединяются в пакетный файл для передачи получателям, пакетный файл должен содержать требуемую и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе, которого можно полностью отследить в стране получателя; а финансовое учреждение должно быть обязано включать номер счета отправителя или уникальный номер ссылки на операцию. |  |
| 16.3 | Если страны применяют *минимальный* порог согласно требованиям пункта 16.1, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы все трансграничные электронные переводы ниже любого применяемого *минимального* порога (не выше 1000 долларов США/евро) всегда сопровождались следующим: |  |
| (a) требуемая информация об отправителе: |  |
| (i) имя отправителя; |  |
| (ii) номер счета отправителя, когда в процессе операции использовался такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию. |  |
| (b) требуемая информация о получателе: |  |
|  | (i) название получателя; |  |
| (ii) номер счета получателя, когда в процессе операции используется такой счет, или, в отсутствие счета, уникальный номер ссылки на операцию, дающий возможность отслеживать операцию. |  |
| 16.4 | Упомянутую в пункте 16.3 информацию не нужно проверять на точность. Тем не менее, финансовое учреждение должно быть обязано проверять информацию, относящуюся к его клиенту, при наличии подозрения в ОД/ФТ. |  |
| 16.5 | В отношении внутренних электронных переводов[[71]](#footnote-71) финансовое учреждение-отправитель должно быть обязано обеспечить, чтобы информация, сопровождающая такой перевод, включала в себя информацию об отправителе, как это предписано для трансграничных электронных переводов, кроме случаев, когда эта информация может быть доступна финансовому учреждению-получателю и соответствующим органам с помощью других средств. |  |
| 16.6 | Когда информация, сопровождающая внутренний перевод, может быть доступна финансовому учреждению-получателю и соответствующим органам с помощью других средств, финансовому учреждению-отправителю достаточно включать только номер счета или уникальный номер ссылки на операцию, при условии, что этот номер счета или идентификатор позволит проследить операцию назад до отправителя или получателя. Финансовое учреждение-отправитель должно быть обязано предоставить информацию в течение трех рабочих дней после получения запроса, поступившего как от финансового учреждения-получателя, так и от соответствующих компетентных органов. Правоохранительные органы должны иметь возможность заставить немедленно предоставить такую информацию. |  |
| 16.7 | Финансовое учреждение-отправитель должно сохранять всю собранную информацию об отправителе и получателе, в соответствии с Рекомендацией 11. |  |
| 16.8 | Финансовое учреждение-отправитель не должно разрешать осуществлять электронный перевод, если он не соответствует требованиям, указанным выше в критериях 16.1-16.7. |  |
| *Транзитное финансовое учреждение* | | |
| 16.9 | Для трансграничных электронных переводов транзитное финансовое учреждение должно быть обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей электронный перевод информации об отправителе и получателе. |  |
| 16.10 | В случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей трансграничный электронный перевод, транзитное финансовое учреждение должно быть обязано не менее пяти лет хранить запись всей информации, полученной от финансового учреждения-отправителя или другого транзитного финансового учреждения. |  |
| 16.11 | Транзитные финансовые учреждения должны быть обязаны принимать разумные меры, соответствующие процедуре прямой обработки данных, для того чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе. |  |
| 16.12 | Транзитные финансовые учреждения должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: (i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий. |  |
| *Финансовое учреждение-получатель* | | |
| 16.13 | Финансовые учреждения-получатели должны быть обязаны принимать разумные меры, которые могут включать в себя последующий мониторинг или, где возможно, мониторинг в реальном времени для того, чтобы выявлять трансграничные электронные переводы, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе. |  |
| 16.14 | Для трансграничных электронных переводов на сумму 1000 или более[[72]](#footnote-72) долларов США/евро финансовое учреждение-получатель должно быть обязано проверять личные данные получателя, если они ранее не проверялись, и хранить эту информацию в соответствии с Рекомендацией 11. |  |
| 16.15 | Финансовые учреждения-получатели должны быть обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры для определения: |  |
| (i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и |  |
| (ii) соответствующих последующих действий. |  |
| *Операторы услуг перевода денег и ценностей* | | |
| 16.16 | Провайдеры УПДЦ должны быть обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, в которых они действуют прямо или через своих агентов. |  |
| 16.17 | В случае провайдера УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую стороны электронного перевода, провайдер УПДЦ должен быть обязан: |  |
| (a) принять во внимание всю информацию, как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, для определения необходимости направления СПО; и |  |
| (b) направить СПО в любой стране, с которой связан подозрительный электронный перевод, и предоставить соответствующую информацию об электронном переводе в подразделение финансовой разведки. |  |
| *Применение целевых финансовых санкций* | | |
| 16.18 | Страны должны обеспечить, чтобы в ходе совершения электронных переводов финансовые учреждения предпринимали действия по замораживанию и соблюдали запреты на проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, изложенными в соответствующих РСБООН, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, таких, как резолюции СБООН 1267 и 1373, и последующие резолюции. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 17 – ДОВЕРИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ[[73]](#footnote-73)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 17.1 | Если финансовым учреждениям разрешено полагаться на финансовые учреждения и УНФПП – третьи стороны – для применения элементов (а)–(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10 (идентификация клиента; идентификация бенефициарного собственника; понимание характера хозяйственной деятельности) или для ведения хозяйственной деятельности, то конечная ответственность за меры НПК должна оставаться на финансовом учреждении, полагающемся на третью сторону, которое должно быть обязано: |  |
| (a) незамедлительно получить необходимую информацию по элементам (а)-(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10; |  |
| (b) предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность незамедлительно по запросу получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию в связи с требованиями НПК, от третьей стороны; |  |
| (c) убедиться в том, что деятельность третьей стороны регулируется, над ней осуществляется надзор или мониторинг, и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11. |  |
| 17.2 | При определении того, в каких странах может находиться третья сторона, выполняющая эти условия, страны должны учитывать имеющуюся информацию об уровне риска страны. |  |
| 17.3 | В отношении финансовых учреждений, которые полагаются на третью сторону, входящую в одну и ту же финансовую группу, соответствующие компетентные органы[[74]](#footnote-74) вправе также считать, что требования упомянутых выше пунктов выполняются в следующей ситуации: |  |
| (a) группа применяет требования НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10-12, а также программой борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Рекомендацией 18; |  |
| (b) реализация этих требований НПК и хранения данных, а также программ ПОД/ФТ контролируется компетентным органом на уровне группы; |  |
| (c) любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 18 – ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИЛИАЛЫ И ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 18.1 | Финансовые учреждения должны быть обязаны применять программы по борьбе с ОД/ФТ, которые учитывают риски ОД/ФТ и размеры хозяйственной деятельности, а также включают следующие внутренние политики, процедуры и средства контроля: |  |
| (a) мероприятия по управлению соответствием требованиям (включая назначение должностного лица по обеспечению соответствия требованиям на руководящем уровне); |  |
| (b) процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при найме сотрудников; |  |
| (c) программу непрерывной подготовки сотрудников; |  |
| (d) функцию независимого аудита для проверки этой системы. |  |
| 18.2 | Финансовые учреждения должны быть обязаны применять групповые программы по ПОД/ФТ, которые должны быть применимыми и подходящими для всех филиалов и дочерних компаний финансовой группы с её контролирующим участием. Сюда должны входить меры, установленные в пункте 18.1, а также: |  |
| (a) политики и процедуры обмена информацией, необходимой для целей НПК и управления рисками ОД/ФТ; |  |
| (b) обеспечение на уровне группы (в рамках функций соблюдения требований, аудита, и/или ПОД/ФТ) передачи информации о клиенте, счёте и операции, полученной от филиалов и дочерних компаний, когда это необходимо для целей ПОД/ФТ. Это должно включать информацию и анализ операций или деятельности, которые представляются необычными (если такой анализ проводился)[[75]](#footnote-75). Аналогичным образом, филиалы и дочерние компании должны получать такую информацию на уровне группы, когда это уместно и необходимо для управления рисками[[76]](#footnote-76) и |  |
| (c) надлежащие меры по защите конфиденциальности и использования передаваемой информации, включая меры по предотвращению разглашения информации. |  |
| 18.3 | Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы их зарубежные филиалы и дочерние компании с их контролирующим участием применяли меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям регистрации материнской компании, если минимальные требования ПОД/ФТ страны местонахождения менее строгие по сравнению с требованиями страны регистрации материнской компании, в той мере, в какой позволяют законы и положения страны местонахождения. Если страна местонахождения не позволяет должным образом применять меры ПОД/ФТ, отвечающие требованиям страны регистрации материнской компании, финансовые группы должны быть обязаны применять надлежащие дополнительные меры по управлению рисками ОД/ФТ, и информировать свои национальные органы надзора. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 19 – СТРАНЫ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 19.1 | Финансовые учреждения должны быть обязаны применять расширенные меры надлежащей проверки, соразмерные рискам, к деловым отношениям и операциям с физическими и юридическими лицами (включая финансовые учреждения) из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ. |  |
| 19.2 | Страны должны иметь возможность применять контрмеры соразмерно рискам: |  |
| (а) если к этому призывает ФАТФ; и |  |
| (b) самостоятельно, вне зависимости от какого-либо призыва ФАТФ. |  |
| 19.3 | Страны должны иметь в наличии меры, обеспечивающие информирование финансовых учреждений о недостатках, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 20 – СООБЩЕНИЯ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ[[77]](#footnote-77)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 20.1 | Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходами от преступной деятельности[[78]](#footnote-78), или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки. |  |
| 20.2 | Финансовые учреждения должны быть обязаны сообщать обо всех подозрительных операциях, включая попытки совершения операций, независимо от суммы операции. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 21 – РАЗГЛАШЕНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 21.1 | Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любых ограничений в отношении раскрытия информации, которые накладывает договор или любой законодательный, нормативный или административный акт, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР. Эта защита должна быть доступной даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли противоправная деятельность на самом деле. |  |
| 21.2 | Финансовым учреждениям, их директорам, должностным лицам и сотрудникам должно быть запрещено законом разглашать тот факт, что СПО или связанная с ним информация направляются в подразделение финансовой разведки. Эти положения не нацелены на замедление процесса обмена информацией в соответствии с Рекомендацией 18. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 22 – УСТАНОВЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ (УНФПП): НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 22.1 | УНФПП должны быть обязаны выполнять требования НПК, установленные в Рекомендации, в следующих ситуациях: |  |
| (a) казино — когда клиенты осуществляют финансовые операции[[79]](#footnote-79) на сумму, равную или превышающую 3 000 долларов/евро. |  |
| (b) агенты по операциям с недвижимостью — когда они осуществляют операции (сделки) для своего клиента по купле-продаже недвижимости[[80]](#footnote-80). |  |
| (c) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням — когда они осуществляют с клиентом любую операцию с наличными средствами на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро. |  |
| (d) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, когда они готовятся к совершению или совершают операции для своего клиента в отношении следующей деятельности: |  |
| (i) купля-продажа недвижимости; |  |
| (ii) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; |  |
| (iii) управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг; |  |
| (iv) аккумулирование средств для целей создания, обеспечения функционирования или управления компаниями; |  |
| (v) создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий; |  |
| (e) провайдеры услуг траста или компании, когда они готовятся к совершению или совершают финансовые операции для клиента в следующих видах деятельности: |  |
| (i) исполнение обязанностей агента по созданию юридических лиц; |  |
| (ii) исполнение обязанностей (либо создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или аналогичной позиции в отношении других юридических лиц; |  |
| (iii) предоставление зарегистрированного офиса, физического адреса или абонентского, почтового или административного адреса для компании, товарищества или любого иного юридического лица или образования; |  |
| (iv) исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) доверительного управляющего в учрежденном по соглашению сторон трасте или осуществление эквивалентной функции для другой формы юридического образования; |  |
| (v) исполнение обязанностей (или создание условий для другого лица, чтобы оно исполняло обязанности) номинального акционера для другого лица. |  |
| 22.2 | В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к хранению данных, установленные в Рекомендации 11. |  |
| 22.3 | В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования в отношении ПДЛ, установленные в Рекомендации 12. |  |
| 22.4 | В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к новым технологиям, установленные в Рекомендации 15. |  |
| 22.5 | В случаях, указанных в пункте 22.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования касательно доверия третьим сторонам, установленные в Рекомендации 17. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 23 – УНФПП: ДРУГИЕ МЕРЫ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 23.1 | Требования направлять сообщения о подозрительных операциях, указанные в Рекомендации 20, должны применяться ко всем УНФПП при соблюдении следующих требований: |  |
| (a) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры[[81]](#footnote-81), когда, действуя от имени или по поручению клиента, они вовлечены в финансовую операцию в сферах деятельности, описанных в пункте 22.1(d)[[82]](#footnote-82). |  |
| (b) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням, когда они осуществляют операцию с клиентом в наличной форме на сумму, равную или превышающую 15 000 долларов/евро. |  |
| (c) провайдеры услуг траста или компании, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операции в областях, указанных в пункте 22.1(e). |  |
| 23.2 | В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к внутреннему контролю, указанные в Рекомендации 18. |  |
| 23.3 | В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к странам повышенного риска, указанные в Рекомендации 19. |  |
| 23.4 | В случаях, указанных в пункте 23.1, УНФПП должны быть обязаны выполнять требования к разглашению и конфиденциальности, указанные в Рекомендации 21[[83]](#footnote-83). |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 24 – ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ[[84]](#footnote-84)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Сфера применения распространяется на компании и другие юридические лица* | | |
| 24.1 | Требования Рекомендации 24 применяются ко всем формам юридических лиц с учетом следующих условий: |  |
| (a) *Компании* – меры, предусмотренные Рекомендацией 24, изложены применительно именно к компаниям. |  |
| (b) *Фонды, анштальты, вакф[[85]](#footnote-85) и товарищества с ограниченной ответственностью* – страны должны принять аналогичные меры и установить аналогичные требования, как и для компаний, принимая во внимание различия в их формах и структурах. |  |
| (c) *Другие виды юридических лиц* – страны должны принимать во внимание различные формы и структуры других юридических лиц, и уровни рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с каждым видом юридических лиц, с целью достижения должного уровня прозрачности. Как минимум, страны должны обеспечить, чтобы схожие виды основной информации регистрировались и поддерживались такими юридическими лицами в точном и актуальном состоянии, а также чтобы такая информация была своевременно доступна компетентным органам. |  |
| (d) Юридические лица, созданные за рубежом – страны должны обеспечить, чтобы требования критериев 24.3(b) и 24.10 применялись соответствующими органами в отношении видов юридических лиц, созданных за рубежом, которые представляют риски ОД/ФТ и имеют достаточно тесные связи[[86]](#footnote-86) со страной. |  |
| 24.2 | Страны должны иметь механизмы, которые определяют, описывают и обеспечивают общедоступность информации, касающейся: |  |
| (a) различных типов, форм и основных характеристик юридических лиц в стране; |  |
| (b) процессов создания[[87]](#footnote-87) юридических лиц в стране; и |  |
| (c) процессов получения и фиксации основной информации и информации о бенефициарной собственности, относящейся к юридическим лицам в стране. |  |
| *Оценка и снижение рисков* | | |
| 24.3 | Страны должны оценивать риски ОД/ФТ: |  |
| (a) связанные с различными видами юридических лиц, создаваемых в стране, и предпринимать соответствующие шаги по управлению и снижению выявленных рисков. Для других видов юридических лиц, указанных в критерии 24.1(c), это означает проведение анализа рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с такими другими видами юридических лиц, и, исходя из уровня риска, определение мер, которые должны быть приняты для обеспечения своевременного доступа компетентных органов к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности[[88]](#footnote-88) таких других видов юридических лиц. |  |
| (b) которым подвержена их страна, связанные с различными типами созданных за рубежом юридических лиц, и предпринять соответствующие шаги для управления и снижения рисков, которые они выявляют[[89]](#footnote-89). |  |
| *Основная информация* | | |
| 24.4 | Страны должны требовать, чтобы все компании, созданные в стране, были зарегистрированы в реестре компаний[[90]](#footnote-90), который должен фиксировать и обеспечивать публичный доступ ко всей основной информации, указанной в критерии 24.5(a). |  |
| 24.5 | Страны должны требовать от всех компаний[[91]](#footnote-91), создаваемых в стране, чтобы компании получали и хранили, как минимум следующую основную информацию: |  |
| (а) название компании, подтверждение учреждения, правовая форма и статус, адрес зарегистрированного офиса, основные документы, регулирующие полномочия (например, меморандум и устав), список директоров, а также уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика[[92]](#footnote-92) или его эквивалент (если он существует) |  |
| (b) реестр их акционеров или членов, содержащий имена акционеров и участников, количество акций, принадлежащих каждому акционеру[[93]](#footnote-93), и категории акций (в том числе характер связанных с этим прав голосования). |  |
| (c) Компания должна хранить основную информацию, указанную в критерии 24.5(b) на территории страны, либо в зарегистрированном офисе, либо в другом месте, указанном в реестре компаний. Однако если компания или реестр компаний хранят информацию о бенефициарной собственности на территории страны, то реестр акционеров не обязательно должен находиться в стране, при условии, что компания может предоставить эту информацию незамедлительно по запросу. |  |
| *Информация о бенефициарной собственности* | | |
| 24.6 | Страны должны придерживаться комплексного подхода, чтобы обеспечить своевременное определение бенефициарной собственности компании компетентным органом. Это должно включать следующее: |  |
| (a) Страны должны требовать от компаний получать и хранить надлежащую, точную и актуальную[[94]](#footnote-94) информацию о бенефициарной собственности компании; сотрудничать с компетентными органами в максимально возможной степени в определении бенефициарного собственника, включая своевременное предоставление информации компетентным органам; и сотрудничать с финансовыми учреждениями/УНФПП для предоставления надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности компании. |  |
| (b) На основании риска, контекста и существенности страны должны определить какую форму реестра или альтернативных механизмов они будут использовать для обеспечения эффективного доступа компетентных органов к информации, и должны задокументировать свое решение. Страны: |  |
| (i) должны требовать, чтобы надлежащая, точная и актуальная информация[[95]](#footnote-95) о бенефициарной собственности юридических лиц хранилась в государственном органе или ином органе [[96]](#footnote-96) (хотя информация не обязательно должна храниться только в одном органе)[[97]](#footnote-97) ; или |  |
| (ii) могут принять решение об использовании альтернативного механизма вместо описанного в пункте 24(b)(i), если он также обеспечивает властям эффективный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности. Для этих целей полагаться только на основную или существующую информацию недостаточно, кроме этого, должен существовать какой-либо конкретный механизм, обеспечивающий эффективный доступ к информации. |  |
| (iii) Страны должны использовать любые дополнительные меры, необходимые для обеспечения возможности определения бенефициарного собственника компании; включая, например, информацию, хранящуюся у регуляторов или фондовых бирж; или полученную финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10[[98]](#footnote-98) и 22[[99]](#footnote-99). |  |
| 24.7 | Все лица, органы и организации, указанные выше в критерии 24.6, а также сама компания (или ее администраторы, ликвидаторы или другие лица, участвующие в ликвидации компании) должны сохранять упомянутые информацию и записи в течение не менее пяти лет с даты ликвидации компании или с момента прекращения ее существования иным образом, или пяти лет с даты, когда компания перестает быть клиентом профессионального посредника или финансового учреждения. |  |
| *Своевременный доступ к надлежащей, актуальной и точной информации* | | |
| 24.8 | Страны должны иметь механизмы, позволяющие обеспечить, чтобы основная информация, а также информация о бенефициарной собственности, в том числе данные, предоставляемые в реестр компании, и любая информация, указанная в критерии 24.6, была надлежащей[[100]](#footnote-100), точной[[101]](#footnote-101) и актуальной[[102]](#footnote-102)[[103]](#footnote-103). |  |
| 24.9 | Компетентные органы, в частности правоохранительные органы и ПФР, должны иметь все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарной собственности, которые хранятся у соответствующих сторон, включая быстрый и эффективный доступ к информации, которую хранит или которую получает государственный или иной орган или другое компетентное лицо в отношении основной информации и информации о бенефициарной собственности, а также/или в отношении финансовых учреждений или УНФПП, которые владеют этой информацией. Кроме того, страны должны обеспечить государственным органам на национальном уровне, а также другим сторонам своевременный доступ к основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических лиц в ходе государственных закупок. |  |
| 24.10 | Страны должны иметь сочетание механизмов для достижения цели, позволяющих компетентным органам получать или иметь своевременно своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации[[104]](#footnote-104) о бенефициарной собственности и контроле над компаниями, созданными за рубежом, и другими юридическими лицами, представляющими риски ОД/ФТ и имеющими достаточно тесную связь со страной.[[105]](#footnote-105) |  |
| 24.11 | Страны должны обеспечить, чтобы их реестр компаний способствовал своевременному доступу финансовых учреждений, УНФПП и компетентных органов других стран к публичной информации, которой они располагают, и, как минимум, к информации, указанной в критерии 24.5(a) выше. |  |
| *Препятствия к прозрачности* | | |
| 24.12 | Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных со злоумышленным использованием акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя (или любых иных подобных инструментов без возможности отслеживания использования) путем: |  |
| (а) запрета выпуска новых акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя; |  |
| (b) для любых существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя — путем применения одного или нескольких из следующих механизмов в разумные сроки[[106]](#footnote-106): |  |
| (i) преобразования их в зарегистрированную форму; |  |
| (ii) их иммобилизации путем выдвижения требования о том, чтобы они хранились в регулируемом финансовом учреждении или у профессионального посредника, при своевременном доступе компетентных органов к информации; и |  |
| (iii) в течение периода до завершения мер, указанных в пунктах (i) или (ii), посредством выдвижения требования о том, чтобы держатели инструментов на предъявителя уведомляли компанию, а компания фиксировала их личность, прежде чем любые права, связанные с данным обстоятельством, могли быть реализованы. |  |
| 24.13 | Страны должны принять меры для предотвращения и снижения рисков, связанных с злоумышленным использованием номинальных акционеров и номинальных директоров, путем применения одного или больше механизмов: |  |
| (а) предъявив требования к номинальным акционерам и директорам раскрывать компании и любому соответствующему регистратору их номинальный статус и личность лица, назначившего их на должность, и включать эту информацию в соответствующий реестр, а также обеспечив, чтобы информация была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в критерии 24.6. Номинальный статус должен быть включен в общедоступную информацию; |  |
| (b) предъявив требования о том, чтобы номинальные акционеры и директора были лицензированы[[107]](#footnote-107), чтобы информация по их номинальному статусу и личности лица, назначившего их на должность, была получена и хранилась или фиксировалась государственным или иным органом либо посредством альтернативного механизма, указанного в критерии 24.6, чтобы они хранили информацию, идентифицирующую лицо, назначившего их на должность, и физическое лицо, от имени которого в конечном счете действует номинированное лицо[[108]](#footnote-108), а также обеспечивали доступность этой информации по запросу компетентных органов[[109]](#footnote-109); или |  |
| (c) обеспечением запрета на использование номинальных акционеров или номинальных директоров. |  |
| *Ответственность и санкции* | | |
| 24.14 | Должна иметься четко сформулированная обязанность соблюдать требования Пояснительной записки к Рекомендации 24, а также ответственность и соразмерные и сдерживающие санкции, применимые к любому юридическому или физическому лицу, которое не выполняет должным образом эти требования. |  |
| *Международное сотрудничество* | | |
| 24.15 | Странам должны быстро, конструктивно и эффективно предоставлять основную информацию и информацию о бенефициарной собственности в рамках международного сотрудничества на основе информации, изложенной в Рекомендациях 37 и 40, что включает: |  |
| (а) отсутствие установленных неоправданно ограничительных условий для обмена информацией или помощи, например, отказ в запросе на основании того, что он связан с фискальными (в том числе налоговыми) вопросами, банковской тайной и т.д.; |  |
| (b) облегчение доступа иностранных компетентных органов к основной информации, хранящейся в реестрах компаний; |  |
| (c) обмен информацией об акционерах; |  |
| (d) использование своих полномочий, в соответствии со своим национальным законодательством, для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров; |  |
| (e) мониторинг качества помощи, которую они получают от других стран в ответ на запросы о предоставлении основной информации и информации о бенефициарной собственности или запросы о помощи в установлении местонахождения бенефициарных собственников, проживающих за рубежом; |  |
| (f) хранение в легкодоступном виде информации, имеющейся или полученной для целей выявления бенефициарной собственности; и |  |
| (g) определение и доведение до всеобщего сведения агентства (агентств), ответственного (ответственных) за направление ответов на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 25 – ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ОБРАЗОВАНИЙ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Сфера применения распространяется на компании и другие юридические лица* | | |
| 25.1 | Требования Рекомендации 25 применяются ко всем *юридическим образованиям*, означающим *трасты, учрежденные по соглашению сторон,* (согласно определению в Глоссарии) и другие аналогичные образования. Примеры других аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) могут включать, но не ограничиваться *фидуцием*, некоторыми видами *Тройханд*, *фидеикомисс* и *Вакф[[110]](#footnote-110).* |  |
| 25.2 | Страны, законодательство[[111]](#footnote-111) которых регулирует трасты и другие аналогичные юридические образования, должны иметь механизмы, которые: |  |
| (a) определяют различные типы, формы и основные характеристики трастов, учрежденных по соглашению сторон, и/или других аналогичных юридических образований; |  |
| (b) определяют и описывают процессы для: |  |
| (i) учреждения таких юридических образований; и |  |
| (ii) получения основной информации[[112]](#footnote-112) и информации о бенефициарной собственности; и |  |
| (c) обеспечивают общедоступность вышеуказанной информации, упомянутой в подпунктах (a) и (b). |  |
| *Оценка и снижение рисков* | | |
| 25.3 | Страны должны оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с различными типами трастов и других аналогичных юридических образований, и принять соответствующие меры по управлению и снижению выявленных рисков. Это касается:[[113]](#footnote-113) |  |
| (a) трастов и других аналогичных юридических образований, регулируемых в соответствии с их законодательством; |  |
| (b) тех, которые управляются в их стране или где доверительный управляющий или его эквивалент проживает в их стране; и |  |
| (c) видов иностранных юридических образований, которые имеют достаточно тесные связи[[114]](#footnote-114) с их страной. |  |
| *Основная информация и информация о бенефициарной собственности* | | |
| 25.4 | Страны должны требовать от доверительных управляющих любого траста, учрежденного по соглашению сторон,[[115]](#footnote-115) и лиц, занимающих эквивалентную должность в аналогичном юридическом образовании, которые являются резидентами в их стране или управляют любыми трастами, учрежденными по соглашению сторон, или аналогичными юридическими образованиями в их стране: |  |
| (а) получать и хранить надлежащую, точную и актуальную[[116]](#footnote-116) информацию[[117]](#footnote-117)[[118]](#footnote-118) о бенефициарной собственности в отношении трастов и других аналогичных юридических образований. Это должно включать информацию о личности: |  |
| (i) учредителя(-ей); |  |
| (ii) доверительного управляющего (-их); |  |
| (iii) протектора (при наличии); |  |
| (iv) каждого выгодоприобретателя (-ей) или, если применимо, класса выгодоприобретателей[[119]](#footnote-119) и объектов полномочий; и |  |
| (v) любого другого физического лица (лиц), осуществляющего конечный эффективный контроль над трастом. В случае аналогичного юридического образования сюда должны входить лица, занимающие эквивалентные должности; |  |
| (b) в случае, когда сторонами трастов или других аналогичных юридических образований являются юридические лица или образования, также получать и хранить надлежащую, точную и актуальную основную информацию[[120]](#footnote-120) и информацию о бенефициарной собственности юридических лиц или образований; и |  |
| (c) хранить основную информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг для трастов и аналогичных юридических образований, включая, в частности, инвестиционных консультантов или управляющих, бухгалтеров и налоговых консультантов. |  |
| 25.5 | Доверительные управляющие траста, а также лица, занимающие эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях, должны быть обязаны хранить информацию, указанную в критерии 25.4, в течение как минимум пяти лет после прекращения их участия в трасте или аналогичном юридическом образовании. |  |
| 25.6 | Страны должны требовать, чтобы любая информация, хранящаяся в соответствии с критерием 25.4 выше, была точной и актуальной, и обновляться в течение разумного периода времени после любых изменений. |  |
| 25.7 | Страны должны принять меры для того, чтобы доверительные управляющие траста или лица, занимающие эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях: |  |
| (a) раскрывали свой статус финансовым учреждениям и УНФПП при выполнении теми своих функций по установлению деловых отношений или осуществлению разовых операций, превышающих пороговое значение; |  |
| (b) сотрудничали в максимально возможной степени с компетентными органами и не ограничивались законом или иными обязательными для исполнения мерами по предоставлению таким органам необходимой информации, касающейся траста или других аналогичных юридических образований[[121]](#footnote-121); и |  |
| (c) не были ограничены законом или иными обязательными для исполнения мерами в предоставлении финансовым учреждениям и УНФПП, по запросу, информации о бенефициарной собственности траста или аналогичного юридического образования и любых активах траста или юридического образования, которые находятся во владении или управлении в соответствии с условиями деловых отношений. |  |
| *Своевременный доступ к надлежащей, точной и актуальной информации* | | |
| 25.8 | Страны должны иметь механизмы, обеспечивающие надлежащую[[122]](#footnote-122), точную[[123]](#footnote-123) и актуальную[[124]](#footnote-124)[[125]](#footnote-125) информацию о трастах и других аналогичных юридических образованиях, включая информацию, предоставляемую в соответствии с критериями 25.7 и 25.9. |  |
| 25.9 | Для обеспечения эффективного и своевременного доступа компетентных органов к надлежащей, точной и актуальной информации[[126]](#footnote-126) об основной информации и информации о бенефициарной собственности трастов или других аналогичных юридических образований, доверительных управляющих и активах трастов, помимо предоставления информации доверительными управляющими или лицами, занимающими эквивалентное положение в аналогичном юридическом образовании, с учетом риска, контекста и существенности, страны должны рассмотреть возможность использования любого из следующих источников информации при необходимости: |  |
| (a) государственный орган или организация, владеющая информацией о бенефициарной собственности трастов или других аналогичных образований (например, в центральном реестре трастов; или в реестрах активов на землю, имущество, транспортные средства, акции или другие активы, которые содержат информацию о бенефициарной собственности трастов и других аналогичных юридических образований, владеющих такими активами). Информация не обязательно должна храниться только в одном органе[[127]](#footnote-127). |  |
| (b) другие компетентные органы, которые владеют или получают информацию о трастах/аналогичных юридических образованиях и доверительных управляющих/их эквивалентах (например, налоговые органы, которые собирают информацию об активах и доходах, связанных с трастами и другими аналогичными юридическими образованиями). |  |
| (c) Другие агенты или поставщики услуг, в том числе поставщики услуг трастов и компаний, инвестиционные консультанты или управляющие, бухгалтеры, юристы или финансовые учреждения. |  |
| 25.10 | Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы, в частности правоохранительные органы и ПФР, имели все полномочия, необходимые для получения своевременного доступа к информации, имеющейся у доверительных управляющих траста, лиц, занимающих эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях, и других сторон, в частности, к информации, имеющейся у финансовых учреждений и УНФПП относительно: |  |
| (a) основной информации и информации о бенефициарной собственности юридического образования; |  |
| (b) места жительства доверительных управляющих и лиц, занимающих эквивалентные должности; и |  |
| (c) любых активов, находящихся во владении или управлении финансового учреждения или УНФПП, в отношении любых доверительных управляющих или лиц, занимающих эквивалентные должности, с которыми они поддерживают деловые отношения или в отношении которых они совершают разовые операции. |  |
| *Ответственность и санкции* | | |
| 25.11 | Страны должны обеспечить, чтобы: |  |
| (a) существовали четкие обязанности по соблюдению требований Пояснительной записки к Рекомендации 25; |  |
| (b) доверительные управляющие траста или лица, занимающие эквивалентные должности в аналогичных юридических образованиях: |  |
| (i) либо несли установленную законом ответственность за любое невыполнение обязанностей, связанных с реализацией обязательств, предусмотренных в критериях с 25.4 по 25.7[[128]](#footnote-128); либо |  |
| (ii) чтобы имелись эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за невыполнение этих обязательств[[129]](#footnote-129); и |  |
| (c) были предусмотрены эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, указанной в критериях 25.4 и 25.5. |  |
| *Международное сотрудничество* | | |
| 25.12 | Страны должны быстро, конструктивно и эффективно обеспечивать международное сотрудничество в отношении информации, включая информацию о бенефициарной собственности трастов и других юридических образований, в соответствии с требованиями, изложенными в Рекомендациях 37 и 40. Это должно включать: |  |
| (а) отсутствие установленных неоправданно ограничительных условий для обмена информацией или помощи, например, отказ в запросе на основании того, что он связан с фискальными (в том числе налоговыми) вопросами, банковской тайной и т.д.; |  |
| (b) облегчение доступа иностранных компетентных органов к любой информации, хранящейся у регистраторов или иных национальных органов; |  |
| (с) обеспечение обмена имеющейся на национальном уровне информации о трастах или других юридических образованиях; |  |
| (d) использование полномочий своих компетентных органов, в соответствии с национальным законодательством, для получения информации о бенефициарной собственности от имени зарубежных партнеров; и |  |
| (e) для содействия быстрому, конструктивному и эффективному международному сотрудничеству, по возможности, определить и довести до всеобщего сведения информацию об органе (органах), ответственном (ответственных) за ответы на все международные запросы о предоставлении информации о бенефициарной собственности, в соответствии с подходом стран к доступу к информации о бенефициарной собственности. С этой целью странам следует рассмотреть возможность хранения информации, имеющейся или полученной для целей идентификации бенефициарной собственности, в легкодоступном виде. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 26 – РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 26.1 | Страны должны назначить один или более надзорных органов, ответственных за регулирование и надзор (или мониторинг) за соблюдением финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ. |  |
| *Вход на рынок* | | |
| 26.2 | Согласно Основным принципам, финансовые учреждения должны быть обязаны иметь лицензию. Другие финансовые учреждения, включая предоставляющие услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты, должны иметь лицензию или быть зарегистрированными. Страны не должны разрешать создание или продолжение деятельности банков-ширм. |  |
| 26.3 | Компетентные органы или органы финансового надзора должны применять необходимые правовые и регулирующие меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям в нём. |  |
| *Риск-ориентированный подход к надзору и мониторингу* | | |
| 26.4 | Финансовые учреждения подлежат: |  |
| (a) для учреждений, действующих согласно Основным принципам, регулированию и надзору в соответствии с Основными принципами[[130]](#footnote-130), где это касается ПОД/ФТ, включая применение надзора за консолидированной группой в целях ПОД/ФТ. |  |
| (b) для всех других финансовых учреждений - регулированию и надзору или мониторингу, с учётом рисков ОД/ФТ в этом секторе. Как минимум, для финансовых учреждений, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей, или услуги обмена денег или валюты – системам мониторинга и обеспечения соблюдения национальных требований в сфере ПОД/ФТ. |  |
| 26.5 | Частота и глубина выездного и документального надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп должна определяться, исходя из: |  |
| (a) рисков ОД/ФТ и политики, средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, в соответствии с оценкой надзорными органами профиля рисков этого учреждения или группы; |  |
| (b) рисков ОД/ФТ, имеющихся в стране; |  |
| (c) особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода. |  |
| 26.6 | Органы надзора должны пересматривать оценку профиля рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 27 – ПОЛНОМОЧИЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 27.1 | Надзорные органы должны иметь полномочия для осуществления надзора или мониторинга, а также обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ. |  |
| 27.2 | Надзорные органы должны обладать полномочиями для проведения инспекций финансовых учреждений. |  |
| 27.3 | Надзорные органы должны иметь право требовать[[131]](#footnote-131) предоставления любой информации, необходимой для проведения мониторинга соблюдения требований по ПОД/ФТ. |  |
| 27.4 | Надзорные органы должны быть уполномочены налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение требований по ПОД/ФТ. Это должно включать в себя полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая право отзывать, ограничивать или приостанавливать лицензию финансового учреждения. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 28 – РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА УНФПП

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Казино* | | |
| 28.1 | Страны должны обеспечить, чтобы казино подлежали регулированию и надзору по линии ПОД/ФТ. Сюда должно входить, как минимум, следующее: |  |
| (a) Страны должны требовать, чтобы деятельность казино была лицензирована. |  |
| (b) Компетентным органам следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники или их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности, или являться операторами казино (или быть их бенефициарными собственниками). |  |
| (c) За казино должен осуществляться надзор на предмет выполнения требований ПОД/ФТ. |  |
| *Другие категории УНФПП за исключением казино* | | |
| 28.2 | Должен существовать назначенный компетентный орган или СРО, ответственный за мониторинг и обеспечение соблюдения УНФПП требований ПОД/ФТ. |  |
| 28.3 | Странам следует обеспечить, чтобы другие категории УНФПП подпадали под действие систем мониторинга выполнения требований ПОД/ФТ. |  |
| 28.4 | Назначенный компетентный орган или саморегулируемая организация (СРО) должны: |  |
| (a) иметь достаточные полномочия для осуществления их функций, включая полномочия проводить мониторинг соблюдения; |  |
| (b) принимать необходимые меры по недопущению профессиональной аккредитации, или владения (или бенефициарного владения) значительным или контрольным долевым участием преступниками и их сообщниками, или выполнения ими управленческих функций в УНФПП; |  |
| (c) иметь в распоряжении санкции в соответствии с Рекомендацией 35 для того, чтобы реагировать на невыполнение требований ПОД/ФТ. |  |
| *Все УНФПП* | | |
| 28.5 | Надзор над УНФПП должен осуществляться на основе принципа взвешенной оценки риска, включая следующее: |  |
| (a) определение частоты и глубины надзора или мониторинга по ПОД/ФТ за УНФПП на основе понимания ими рисков ОД/ФТ, с учётом особенностей УНФПП, в частности, их разновидностей и количества; |  |
| (b) учёт профиля риска ОД/ФТ этих УНФПП и степени свободы действий, разрешённой им в рамках риск-ориентированного подхода, при оценке адекватности мер УНФПП в отношении внутреннего контроля, политики и процедур по ПОД/ФТ. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 29 – ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ (ПФР)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 29.1 | Страны должны создать подразделение финансовой разведки (ПФР), наделенное ответственностью за выполнение функций национального центра по сбору и анализу сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, связанными с ним предикатными преступлениями и финансировании терроризма; и за распространение результатов этого анализа[[132]](#footnote-132). |  |
| 29.2 | ПФР должно служить центральным органом для получения сведений, направленных сообщающими субъектами, включая: |  |
| (a) сообщения о подозрительных операциях, направляемые сообщающими субъектами согласно Рекомендациям 20 и 23; |  |
| (b) любую другую информацию, согласно требованиям национального законодательства (напр., сообщения об операциях с наличными средствами, сообщения о денежных переводах и другие декларации/сведения о превышении порогового значения. |  |
| 29.3 | ПФР должно[[133]](#footnote-133): |  |
| (a) в дополнение к информации, которую субъекты сообщают в ПФР, иметь возможность получать и использовать дополнительную информацию от сообщающих субъектов, необходимую для проведения надлежащего анализа; |  |
| (b) иметь доступ к возможно более широкому диапазону[[134]](#footnote-134) финансовой, административной и правоохранительной информации, которая ему необходима для надлежащего осуществления своих функций. |  |
| 29.4 | ПФР должно проводить: |  |
| (a) оперативный анализ с использованием имеющейся и получаемой информации для выявления конкретных целей, отслеживания конкретных видов деятельности или операций, определения связей между этими целями и возможными преступными доходами, отмыванием денег, предикатными преступлениями и финансированием терроризма; |  |
| (b) стратегический анализ, при котором используется имеющаяся и получаемая информация, в том числе данные, которые могут быть предоставлены другими компетентными органами, для выявления тенденций и схем, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. |  |
| 29.5 | ПФР должно быть в состоянии передавать спонтанно и по запросу информацию и результаты своего анализа в соответствующие компетентные органы и использовать для этого специальные, безопасные и защищенные каналы. |  |
| 29.6 | ПФР должно защищать информацию посредством: |  |
| (a) наличия правил, регулирующих безопасность и конфиденциальность информации, включая процессы обработки, хранения, передачи и защиты информации, а также доступа к ней; |  |
| (b) обеспечения того, чтобы сотрудники ПФР имели необходимые уровни допуска к секретной информации и понимали свои обязанности при обработке и передаче чувствительной и конфиденциальной информации; |  |
| (c) обеспечения ограниченного доступа к своим устройствам и информации, включая информационно-вычислительные системы. |  |
| 29.7 | ПФР должно обладать операционной независимостью и автономией благодаря: |  |
| (a) наличию способности и полномочий свободно выполнять свои функции, включая самостоятельность при принятии решений о проведении анализа, направлении запросов и/или о передаче или раскрытии конкретной информации; |  |
| (b) наличию возможности действовать в рамках соглашений или независимо контактировать с другими национальными компетентными органами или с зарубежными партнерами в сфере информационного обмена; |  |
| (c) при работе в рамках существующей структуры другого органа – выполнению четких основных функций, отличных от функций этого органа; |  |
| (d) наличию возможности получать и задействовать ресурсы, необходимые для выполнения своих функций, на индивидуальной или регулярной основе, без какого-либо неоправданного политического, государственного или отраслевого влияния или вмешательства, которое может подвергнуть угрозе операционную независимость ПФР. |  |
| 29.8 | В случае создания ПФР в стране, которая не является членом Группы Эгмонт, ПФР должно обратиться в Группу Эгмонт с просьбой о вступлении в ее члены. ПФР должно подать безоговорочную заявку на членство в Группу Эгмонт и в полной мере участвовать в процессе её рассмотрения. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 30 – ОБЯЗАННОСТИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 30.1 | Должны быть назначены правоохранительные органы, ответственные за надлежащее проведение расследований в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и преступлений финансирования терроризма, в рамках национальной стратегии ПОД/ФТ. |  |
| 30.2 | Правоохранительные органы, расследующие предикатные преступления, должны быть уполномочены проводить расследование любых преступлений, связанных с ОД/ФТ, в ходе параллельного финансового расследования[[135]](#footnote-135), либо иметь возможность передавать дело другому органу для продолжения такого расследования, независимо от того, где было совершено предикатное преступление. |  |
| 30.3 | Должны существовать один или более назначенных компетентных органов для оперативного выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. |  |
| 30.4 | Страны должны обеспечить, чтобы Рекомендация 30 также применялась к тем компетентным органам, которые не являются правоохранительными как таковыми (*per se)*, но которые отвечают за проведение финансовых расследований предикатных преступлений, в той степени, в какой эти компетентные органы выполняют функции, указанные в Рекомендации 30. |  |
| 30.5 | Если антикоррупционные правоохранительные органы назначены для расследования преступлений ОД/ФТ, вытекающих из коррупционных преступлений или связанных с ними, согласно Рекомендации 30, они должны иметь достаточные полномочия для выявления, отслеживания и инициирования замораживания или ареста преступного имущества или имущества соответствующей стоимости. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 31 – ПОЛНОМОЧИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ И СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 31.1 | Компетентные органы, проводящие расследования отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма, должны иметь возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними действиях. Это должно включать полномочия по применению принудительных мер для: |  |
| (a) получения данных, находящихся в распоряжении финансовых учреждений, УНФПП и иных физических или юридических лиц; |  |
| (b) проведения обыска лиц и помещений; |  |
| (c) получения свидетельских показаний; и |  |
| (d) изъятия и получения доказательств. |  |
| 31.2 | Компетентные органы, проводящие расследования, должны иметь возможность использовать широкий набор следственных методов для расследования отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма, включая: |  |
| (a) секретные мероприятия; |  |
| (b) перехват средств связи; |  |
| (c) доступ к компьютерным системам; |  |
| (d) контролируемые поставки. |  |
| 31.3 | Страны должны обеспечить, чтобы компетентные органы имели своевременный доступ к широкому кругу информации[[136]](#footnote-136), особенно для обеспечения выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Это должно включать наличие механизмов для: |  |
| (a) своевременного выявления счетов, которыми владеют или которые контролируют физические или юридические лица; |  |
| (b) обеспечения наличия у компетентных органов процедуры выявления активов без предварительного уведомления их владельца. |  |
| 31.4 | Компетентные органы при проведении расследований отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма, должны иметь возможность запрашивать любую необходимую информацию, имеющуюся в ПФР. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 32 – КУРЬЕРЫ НАЛИЧНЫХ[[137]](#footnote-137)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 32.1 | Страны должны применять систему декларирования или систему информирования о входящем и исходящем трансграничном перемещении валюты и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП). Страны должны обеспечить, чтобы декларирование или информирование было обязательным для любого физического трансграничного перемещения, осуществляемого путешественниками, или посредством почтовых и грузовых отправлений, но с возможностью использования различных систем для различных видов транспортировки. |  |
| 32.2 | В системе декларирования все лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты или ОИП на сумму, превышающую предварительно установленное, максимальное значение в 15 000 долларов США/Евро, должны быть обязаны представлять в установленные компетентные органы достоверную декларацию. Страны могут выбирать из следующих трёх различных видов системы декларирования: |  |
| (a) письменная система декларирования для всех путешественников; |  |
| (b) письменная система декларирования для всех путешественников, перемещающих суммы, превышающие пороговое значение; и/или |  |
| (c) устная система декларирования для всех путешественников. |  |
| 32.3 | В рамках системы информирования путешественники должны быть обязаны давать достоверный ответ и представлять властям надлежащую информацию по запросу, но не обязаны заранее предоставлять письменную или устную декларацию. |  |
| 32.4 | В случае обнаружения недостоверного декларирования или информирования о валюте или ОИП, либо их не декларирования или не информирования о них, установленные компетентные органы должны иметь полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию от перевозчика о происхождении валюты или ОИП, а также в отношении их планируемого использования. |  |
| 32.5 | Лица, допустившие недостоверное декларирование или информирование, должны подлежать пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным. |  |
| 32.6 | Информация, полученная в процессе декларирования/информирования, должна быть доступной для ПФР либо через: |  |
| (a) систему, посредством которой ПФР уведомляется о подозрительных случаях трансграничного перемещения; либо |  |
| (b) через предоставляемый каким-либо иным путём непосредственный доступ ПФР к сведениям, предоставленным в порядке декларирования/информирования. |  |
| 32.7 | На национальном уровне страны должны обеспечить надлежащую координацию между таможенными, иммиграционными и другими заинтересованными органами по вопросам, связанным с применением Рекомендации 32. |  |
| 32.8 | Компетентные органы должны иметь возможность останавливать или ограничивать перемещение валюты или ОИП на достаточное время для возможного поиска доказательств ОД/ФТ в следующих случаях: |  |
| (a) при наличии подозрения в ОД/ФТ или в совершении предикатных преступлений; |  |
| (b) при недостоверном декларировании или информировании. |  |
| 32.9 | Страны должны обеспечить, чтобы система декларирования/информирования предоставляла возможность для международного сотрудничества и помощи, в соответствии с Рекомендациями с 36 по 40. Для содействия такому сотрудничеству информацию[[138]](#footnote-138) следует хранить в случаях: |  |
| (a) когда сумма, фигурирующая при декларировании или информировании, превышает установленное пороговое значение; |  |
| (b) недостоверного декларирования или информирования; |  |
| (c) наличия подозрения в ОД/ФТ. |  |
| 32.10 | Страны должны обеспечить наличие строгих мер предосторожности в отношении надлежащего использования информации, собранной через системы декларирования/информирования, без ограничения: |  |
| (а) как коммерческих платежей между странами за товары и услуги; или |  |
| (b) так и свободы движения капиталов, в любом случае. |  |
| 32.11 | Лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты и ОИП, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениями, должны подлежать: (a) пропорциональным и сдерживающим санкциям – уголовным, гражданско-правовым или административным; и (b) мерам, согласующимся с Рекомендацией 4, которые позволяют конфисковать такую валюту или ОИП. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 33 – СТАТИСТИКА

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 33.1 | Страны должны вести всестороннюю статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности их систем ПОД/ФТ[[139]](#footnote-139). Сюда должна входить статистика по: |  |
| (a) полученным и переданным СПО; |  |
| (b) расследованиям, судебным преследованиям и приговорам в связи с делами по ОД/ФТ; |  |
| (c) замороженному, изъятому и конфискованному имуществу; и |  |
| (d) оказанной/полученной взаимной правовой помощи или иным международным просьбам о сотрудничестве. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 34 – РУКОВОДЯЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 34.1 | Компетентные органы, надзорные органы и СРО должны выработать руководящие принципы и обеспечить обратную связь, которые будут помогать финансовым учреждениям и УНФПП в применении национальных мер по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных операций и направлении сообщений о них. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 35 – САНКЦИИ[[140]](#footnote-140)

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 35.1 | Странам следует обеспечить наличие набора соразмерных и сдерживающих санкций уголовного, гражданско-правового или административного характера, доступных для применения в отношении физических или юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ, установленные Рекомендациями 6, и с 8 по 23[[141]](#footnote-141). |  |
| 35.2 | Эти санкции должны быть применимы не только к финансовым учреждениям и УНФПП, но и к их директорам и старшему руководству. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 36 – МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| 36.1 | Странам должны стать участниками Венской Конвенции, Палермской Конвенции, Конвенции ООН о борьбе с коррупцией (Меридская Конвенция) и Конвенции о борьбе с финансированием терроризма. |  |
| 36.2 | Страны должны полностью выполнять[[142]](#footnote-142) [Венскую Конвенцию](#Венская_Конвенция), [Палермскую Конвенцию](#Палермская_Конвенция), [Меридскую Конвенцию](#Меридская_Конвенция)[[143]](#footnote-143) и [Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма](#Конвенция_ПФТ). |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 37 – ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 37.1 | Страны должны располагать правовой базой, позволяющей быстро предоставлять взаимную правовую помощь в максимально возможном объеме в связи с проведением расследований отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма, судебных преследований и сопутствующих процедур. |  |
| 37.2 | Страны должны использовать центральный орган или другой официально установленный механизм для передачи и исполнения запросов. Должны иметь место ясные процедуры для своевременной расстановки приоритетов и исполнения запросов о взаимной правовой помощи. Для контроля хода исполнения запросов следует иметь систему управления документооборотом. |  |
| 37.3 | Взаимная правовая помощь не должна быть запрещена или поставлена в необоснованные или чрезмерно ограничительные условия. |  |
| 37.4 | Страны не должны отказывать в исполнении запроса о взаимной правовой помощи: |  |
| (a) только на основании того, что преступление считается связанным также с налоговыми вопросами; |  |
| (b) на основании требований соблюдения тайны или конфиденциальности финансовыми учреждениями или УНФПП, кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация не подлежит передаче в связи с обстоятельствами, на которые распространяется действие профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны. |
| 37.5 | Страны должны обеспечивать конфиденциальность получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации согласно основным принципам национального законодательства, чтобы не помешать проведению расследования или проверки. |  |
| 37.6 | Если запросы о взаимной правовой помощи не требуют применения принудительных мер, страны не должны обуславливать предоставление помощи обоюдным признанием деяния преступлением. |  |
| 37.7 | В случаях, когда для предоставления взаимной правовой помощи требуется обоюдное признание деяния преступлением, это требование должно считаться выполненным при условии, что обе страны криминализировали деяние, лежащее в основе преступления, вне зависимости от того, относят ли обе страны это преступление к одной категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином. |  |
| 37.8 | Полномочия и следственные методы, предусмотренные Рекомендацией 31, а также иные полномочия и методы, доступные национальным компетентным органам, должны быть в наличии и использоваться при ответах на запросы о взаимной правовой помощи, и, если это соответствует национальному законодательству, при ответах на прямые запросы от иностранных судебных или правоохранительных органов их партнеров внутри страны. Это должно включать в себя: |  |
| (a) все надлежащие полномочия, требуемые Рекомендацией 31, связанные с представлением, поиском и изъятием информации, документов или доказательств (включая данные финансовой отчетности) у финансовых учреждений, других физических или юридических лиц, а также получением свидетельских показаний; |  |
| (b) широкий ряд других полномочий и методов ведения расследований. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 38 – ВЗАИМНАЯ ПРАВОВАЯ ПОМОЩЬ: ЗАМОРАЖИВАНИЕ И КОНФИСКАЦИЯ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 38.1 | Страны должны предусмотреть меры, включая законодательные, для принятия оперативных мер в максимально широком диапазоне обстоятельств в ответ на запросы о сотрудничестве со стороны иностранных государств, обращающихся за помощью в выявлении, отслеживании, оценке, расследовании, замораживании, аресте и конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. |  |
| 38.2 | Меры, указанные в критерии 38.1, должны позволить странам признавать и приводить в исполнение иностранные решения о замораживании, аресте и конфискации[[144]](#footnote-144). Это должно включать признание и исполнение решений, вынесенных на основании приговора и без приговора по делу о конфискации и соответствующих обеспечительных мер, как указано в Рекомендации 4[[145]](#footnote-145). |  |
| 38.3 | При признании и приведении в исполнение иностранных решений о замораживании, аресте и конфискации запрашиваемые страны должны иметь возможность полагаться на выводы о фактах, содержащиеся в иностранном решении, а исполнение не должно быть обусловлено проведением внутреннего расследования. |  |
| 38.4 | В тех случаях, когда запрашиваемая страна требует судебного решения для предоставления помощи в силу фундаментальных принципов национального законодательства или других соображений, запрашивающие страны должны обеспечить, чтобы их суды имели право выносить решения о замораживании, аресте и конфискации имущества, находящегося за рубежом, или, если это применимо, механизмы внутреннего судебного пересмотра и подтверждения решений, которые должны быть представлены для исполнения. |  |
| 38.5 | Страны должны иметь механизмы для управления, сохранения и, при необходимости, утилизации замороженного, арестованного или конфискованного имущества на всех этапах процесса трансграничного возвращения активов, как установлено Рекомендацией 4. |  |
| 38.6 | Страны должны иметь: |  |
| (a) меры для обеспечения возможности неофициального взаимодействия с другими странами по делам о возвращении активов, включая содействие в оказании помощи до подачи запроса и информирования стран, по мере необходимости, о статусе их запросов; и |  |
| (b) полномочия предоставлять дальнейшую соответствующую помощь по первоначальному запросу, не требуя дополнительного запроса, в соответствующих случаях. |  |
| 38.7 | Страны должны иметь возможность: |  |
| (a) осуществлять раздел конфискованного имущества с другими странами, в частности, когда конфискация является прямым или косвенным результатом скоординированных действий правоохранительных органов; и |  |
| (b) заключать соглашения, где это уместно, о вычете или разделе существенных или чрезвычайных расходов, понесенных при исполнении решений о замораживании, аресте или конфискации. |  |
| 38.8 | Страны должны иметь как можно более широкий круг договоров, соглашений или других механизмов для расширения сотрудничества в области возвращения активов. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 39 – ЭКСТРАДИЦИЯ

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

**Были ли внесены изменения правового, институционального или операционногохарактера с момента последней оценки рекомендации?  Да /  Нет**

Если выбран ответ «Да»:

Укажите характер внесенных изменений:  Существенные /  Несущественные

Примеры существенных и несущественных изменений [см. здесь.](#ПРИЛОЖЕНИЕ_С)

Кратко опишите внесенные изменения (с пояснениями, почему изменения считаются существенными или несущественными):

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| 39.1 | Страны должны иметь возможность исполнять запросы об экстрадиции, связанные с ОД/ФТ, без неоправданного промедления. В частности, страны обязаны: |  |
| (a) признать ОД и ФТ преступлениями, которые могут служить основанием для выдачи преступников; |  |
| (b) обеспечить наличие системы управления документооборотом и понятных процедур для своевременного исполнения запросов об экстрадиции с учетом приоритетности там, где это уместно; |  |
| (c) не устанавливать необоснованных или чрезмерно ограничивающих условий для исполнения запросов. |  |
| 39.2 | Страны должны: |  |
| (a) либо разрешать экстрадицию своих граждан; |  |
| (b) либо в тех случаях, когда они не делают этого только лишь на основаниях гражданства, должны по запросу страны, требующей выдачи, передать это дело без неоправданного промедления своим компетентным органам в целях судебного преследования за преступления, указанные в этом запросе. |  |
| 39.3 | В случаях, когда для экстрадиции требуется обоюдное признание соответствующего деяния преступлением, это требование должно считаться подлежащим удовлетворению независимо от того, квалифицируют ли обе страны такое преступление по одной и той же категории преступлений или обозначают это преступление одним и тем же термином при условии, что обе страны криминализовали поведение, лежащее в основе преступления. |  |
| 39.4 | В соответствии с фундаментальными принципами национального законодательства страны должны иметь механизмы[[146]](#footnote-146) упрощенной экстрадиции. |  |

## РЕКОМЕНДАЦИЯ 40 – ИНЫЕ ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Дата последней оценки рекомендации ФАТФ (дата принятия ОВО или ОП, подчеркнуть нужное): Выберите элемент.

Текущий рейтинг: Выберите элемент.

Кратко опишите внесенные изменения с момента последней оценки рекомендации:

| **Кр.** | **Обязанности** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| --- | --- | --- |
| *Общие принципы* | | |
| 40.1 | Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы могли быстро предоставить самый широкий объем мер содействия в рамках международного сотрудничества в отношении отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Такой обмен информацией должен быть возможен как спонтанно, так и по запросу. |  |
| 40.2 | Компетентные органы должны: |  |
| (a) иметь правовую основу для осуществления сотрудничества; |  |
| (b) быть уполномоченными использовать самые эффективные средства для осуществления сотрудничества; |  |
| (c) иметь открытые и закрытые каналы, точки доступа или механизмы для ускорения и обеспечения передачи и исполнения запросов; |  |
| (d) иметь четкие процедуры для расстановки приоритетов и своевременного исполнения запросов; |  |
| (e) иметь четкие процедуры для обеспечения конфиденциальности полученной информации. |  |
| 40.3 | В случаях, когда компетентные органы для осуществления сотрудничества нуждаются в двусторонних или многосторонних соглашениях или договорённостях, последние должны быть предметом своевременно проводимых переговоров и подписания с максимально возможным кругом иностранных партнёров. |  |
| 40.4 | Запрашивающий компетентный орган должен своевременно направлять информацию об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи тем компетентным органам, которые оказали содействие, по их запросу. |  |
| 40.5 | Страны не должны запрещать или вводить необоснованные или чрезмерно ограничительные условия для участия в обмене информацией или оказания содействия. В частности, компетентные органы не должны отказывать в исполнении запроса о содействии на том основании, что: |  |
| (a) запрос также считается связанным с налоговыми делами; |  |
| (b) законы требуют от финансовых учреждений или УНФПП соблюдать секретность или конфиденциальность (кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация хранится в обстоятельствах, где применяются требования профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны); |  |
| (c) в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство; кроме случаев, когда запрашиваемая помощь может помешать такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству; |  |
| (d) различаются вид или статус (гражданско-правовой, административный или правоохранительный и т.д.) запрашивающего органа и его зарубежного партнера. |  |
| 40.6 | Страны должны установить контроль и защиту, чтобы обеспечить использование информации, которой обменялись компетентные органы, только теми органами и только в целях, для которых информация была запрошена или предоставлена, если только запрошенным компетентным органом не было дано предварительное разрешение на иное. |  |
| 40.7 | Компетентные органы должны соблюдать необходимую конфиденциальность в отношении любого запроса о сотрудничестве и полученной в результате обмена информации, в соответствии с обязательствами обеих сторон относительно секретности и защиты данных. Как минимум, компетентные органы обязаны защищать информацию, полученную в результате обмена, столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из национальных источников. Компетентные органы должны иметь возможность отказать в предоставлении информации, если запрашивающий компетентный орган не может обеспечить эффективную защиту данных. |  |
| 40.8 | Компетентные органы должны иметь возможность проводить дознание от имени зарубежных партнеров, и обмениваться со своими зарубежными партнерами всей информацией, которую они могли бы получить сами, если бы такое дознание проводилось внутри страны. |  |
| *Обмен информацией между ПФР* | | |
| 40.9 | ПФР должны иметь достаточные правовые основания для обеспечения сотрудничества по вопросам отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма[[147]](#footnote-147). |  |
| 40.10 | ПФР должны предоставлять своим зарубежным партнерам информацию в рамках обратной связи по запросу и по возможности, об использовании предоставленной информации, а также о результатах анализа, выполненного на основании предоставленной информации. |  |
| 40.11 | ПФР должны иметь полномочия обмениваться: |  |
| (a) всей информацией, к которой у ПФР должен быть прямой или непрямой доступ или возможность получения, в особенности в силу Рекомендации 29; |  |
| (b) любой другой информацией, которую они имеют полномочия получить прямо или косвенно на национальном уровне, с учетом принципа взаимности. |  |
| 40.12 | Страны должны обеспечить, чтобы ПФР или другой компетентный орган имел возможность в ответ на соответствующий запрос зарубежного партнера *незамедлительно* принять меры, прямо или косвенно, для отказа в согласии на проведение или приостановления операции, подозреваемой в связи с отмыванием денег, предикатными преступлениями или финансированием терроризма. Если компетентные органы, обладающие такими полномочиями в запрашивающей и запрашиваемой странах, не являются партнерами, страны должны обеспечить, чтобы ПФР имело возможность направлять или получать такие запросы[[148]](#footnote-148). |  |
| *Обмен информацией между органами финансового надзора* | | |
| 40.13 | Органы финансового надзора должны иметь правовые основания для обеспечения сотрудничества со своими зарубежными партнерами (независимо от их относительного статуса или вида), в соответствии с надлежащими международными стандартами надзора, а именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ. |  |
| 40.14 | Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться с зарубежными партнерами информацией, доступной им на национальном уровне, включая информацию, имеющуюся в финансовых учреждениях, в зависимости от их соответствующих потребностей. |  |
| 40.15 | Органы финансового надзора должны иметь возможность обмениваться следующими видами информации, если это имеет отношение к целям ПОД/ФТ, в частности, с другими надзорными органами, в зону общей ответственности которых входят финансовые учреждения, действующие в той же группе: |  |
| (a) нормативная информация, например, информация о национальной нормативной системе, и общая информация о финансовых секторах; |  |
| (b) пруденциальная информация, в частности, для органов надзора согласно Основным Принципам, например, информация о хозяйственной деятельности финансового учреждения, бенефициарной собственности, управлении, профессиональной пригодности и добросовестности; |  |
| (c) информация о ПОД/ФТ, например, внутренние процедуры и регламенты финансовых учреждений, информация о надлежащей проверке клиентов, досье клиентов, данные по счетам и операциям. |  |
| 40.16 | Органы финансового надзора должны иметь возможность проводить проверки по поручению зарубежных партнеров, и, в случае необходимости обеспечения эффективного надзора за группой, уполномочивать или содействовать созданию условий зарубежным партнерам для самостоятельного проведения расследования в стране. |  |
| 40.17 | Органы финансового надзора должны обеспечить наличие предварительного разрешения запрошенного органа финансового надзора на любое раскрытие направляемой информации, или использование этой информации в надзорных и ненадзорных целях, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора по закону обязан раскрывать или сообщать эту информацию. В таких случаях запрашивающий орган финансового надзора должен, как минимум, немедленно проинформировать запрошенный орган об этой обязанности. |  |
| *Обмен информацией между правоохранительными органами* | | |
| 40.18 | Правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, доступной в своей стране, с зарубежными партнерами в оперативных и следственных целях, связанных с отмыванием денег, связанными с ними предикатными преступлениями или финансированием терроризма. |  |
| 40.19 | Правоохранительные органы должны также иметь возможность: |  |
| (а) обмениваться имеющейся в стране информацией в оперативных или следственных целях и сотрудничать с зарубежными партнерами в целях выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, а также в целях обеспечения замораживания, ареста и конфискации такого имущества в рамках официального процесса взаимной правовой помощи; и |  |
| (b) в соответствующих случаях начинать внутренние расследования или разбирательства на основе такой информации, полученной от зарубежных партнеров. |  |
|  |
| 40.20 | Правоохранительные органы[[149]](#footnote-149) должны: |  |
| (a) иметь возможность в соответствующих случаях спонтанно обмениваться соответствующей информацией о преступном имуществе и имуществе соответствующей стоимости с зарубежными партнерами без предварительного запроса; и |  |
| (b) иметь возможность спонтанно выявлять и отслеживать преступное имущество и имущество соответствующей стоимости в соответствующих случаях, если они подозревают, что такое имущество, относящееся к иностранному расследованию, может находиться в их юрисдикции. |  |
| 40.21 | Правоохранительные органы должны использовать свои полномочия, в том числе все методы ведения следствия, доступные в соответствии с национальным законодательством, для проведения дознания и получения информации по поручению зарубежных партнеров. Имеющиеся режимы или механизмы такого сотрудничества правоохранительных органов, в частности, соглашения между Интерполом, Европолом или Евроюстом и отдельными странами, должны регулировать любые ограничения на использование, наложенные запрошенным правоохранительным органом. |  |
| 40.22 | Правоохранительные органы должны иметь возможность формировать общие следственные бригады для проведения совместных расследований и, при необходимости, заключать двусторонние или многосторонние договоренности для обеспечения таких совместных расследований. |  |
| 40.23 | Страны должны: |  |
| (a) принимать участие в многосторонних сетях, чтобы лучше способствовать быстрому и конструктивному международному сотрудничеству в области возвращения активов; и |  |
| (b) подать заявку на членство в соответствующей Межведомственной сети по возвращению активов (ARIN) или другой организации, поддерживающей международное сотрудничество в области возвращения активов. |  |
| *Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами* | | |
| 40.24 | Страны должны разрешить своим компетентным органам осуществлять опосредованный[[150]](#footnote-150) обмен информацией с органами, не являющимися их партнерами, применяя соответствующие принципы, указанные выше. Страны должны обеспечить, чтобы компетентный орган, направляющий информационный запрос опосредованно, всегда точно указывал, для какой цели и по чьему поручению делается запрос. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Установленные категории преступлений (Глоссарий ФАТФ) | Номер и наименование статьи в уголовном законодательстве |
| 1) участие в организованной преступной группе и рэкет | *Н-р: статья 261 УК. Создание организованной группы или участие в ней*  *Статья 262 УК. Создание преступного сообщества или участие в нем*  *Статья 208 УК. Вымогательство* |
| 2) терроризм, в том числе финансирование терроризма |  |
| 3) торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов |  |
| 4) сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей |  |
| 5) незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ |  |
| 6) незаконная торговля оружием |  |
| 7) незаконный оборот краденых и иных товаров |  |
| 8) коррупция и взяточничество |  |
| 9) мошенничество |  |
| 10) подделка денежных знаков |  |
| 11) подделка и контрафакция продукции |  |
| 12) экологические преступления |  |
| 13) убийства, нанесение тяжких телесных повреждений |  |
| 14) похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников |  |
| 15) ограбление или кража |  |
| 16) контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); |  |
| 17) налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами) |  |
| 18) вымогательство |  |
| 19) подлог |  |
| 20) пиратство |  |
| 21) инсайдерские сделки и манипулирование рынком |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ A – УСТАНОВЛЕННЫЕ КАТЕГОРИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ (ГЛОССАРИЙ ФАТФ)*(в рамках оценки Р.3)*

ПРИЛОЖЕНИЕ B – ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ МЕЖДУНАРОДНЫХ КОНВЕНЦИЙ*(в рамках оценки Р.3, Р.5 и Р.36)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Вена, 20 декабря 1988 г.)**  **(Венская конвенция****)** | |
| [**https://www.unodc.org/pdf/convention\_1988\_ru.pdf#page=16**](https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf#page=16) | |
| **Подписание, ратификация, принятие или утверждение (даты, законы)** |  |
| **Действующие оговорки** |  |
| **Соответствующие статьи** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| Статья 3 (Правонарушения и санкции) |  |
| Статья 4 (Юрисдикция) |  |
| Статья 5 (Конфискация)  - в отношении конфискации доходов, полученных от преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотических средств или психотропных веществ;  - в отношении ареста имущества (активов);  - в отношении оказания взаимной правовой помощи. |  |
| Статья 6 (Выдача) |  |
| Статья 7 (Взаимная юридическая помощь) |  |
| Статья 8 (Передача материалов уголовного разбирательства) |  |
| Статья 9 (Другие формы сотрудничества и подготовка кадров) |  |
| Статья 10 (Международное сотрудничество и помощь для государств транзита) |  |
| Статья 11 (Контролируемые поставки) |  |
| Статья 15 (Коммерческие перевозчики) |  |
| Статья 17 (Незаконный оборот на море) |  |
| Статья 19 (Использование почтовых отправлений) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности**  **(Палермо, 15 ноября 2000 г.)**  **(Палермская конвенция****)** | |
| [**https://www.un.org/ru/documents/treaty/A-RES-55-25**](https://www.un.org/ru/documents/treaty/A-RES-55-25) | |
| **Подписание, ратификация, принятие или утверждение (даты, законы)** |  |
| **Действующие оговорки** |  |
| **Соответствующие статьи** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| Статья 5 (Криминализация участия в организованной преступной группе) |  |
| Статья 6 (Криминализация отмывания доходов от преступлений) |  |
| Статья 7 (Меры по борьбе с отмыванием денежных средств) |  |
| Статья 10 (Ответственность юридических лиц) |  |
| Статья 11 (Преследование, вынесение судебного решения и санкции) |  |
| Статья 12 (Конфискация и арест) |  |
| Статья 13 (Международное сотрудничество в целях конфискации) |  |
| Статья 14 (Распоряжение конфискованными доходами от преступлений или имуществом) |  |
| Статья 15 (Юрисдикция) |  |
| Статья 16 (Выдача) |  |
| Статья 18 (Взаимная правовая помощь) |  |
| Статья 19 (Совместные расследования) |  |
| Статья 20 (Специальные методы расследования) |  |
| Статья 24 (Защита свидетелей) |  |
| Статья 25 (Помощь потерпевшим и их защита) |  |
| Статья 26 (Меры, направленные на расширение сотрудничества с правоохранительными органами) |  |
| Статья 27 (Сотрудничество между правоохранительными органами) |  |
| Статья 29 (Подготовка кадров и техническая помощь) |  |
| Статья 30 (Другие меры: осуществление настоящей Конвенции посредством экономического развития и технической помощи) |  |
| Статья 31 (Предупреждение транснациональной организованной преступности) |  |
| Статья 34 (Осуществление Конвенции) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма**  **(Нью-Йорк, 9 декабря 1999 г.)**  **(Конвенция по ПФТ****)** | |
| [**https://www.un.org/ru/documents/treaty/A-RES-54-109**](https://www.un.org/ru/documents/treaty/A-RES-54-109) | |
| **Подписание, ратификация, принятие или утверждение (даты, законы)** |  |
| **Действующие оговорки** |  |
| **Соответствующие статьи** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| Статья 2 |  |
| Статья 3 |  |
| Статья 4 |  |
| Статья 5 |  |
| Статья 6 |  |
| Статья 7 |  |
| Статья 8 |  |
| Статья 9 |  |
| Статья 10 |  |
| Статья 11 |  |
| Статья 12 |  |
| Статья 13 |  |
| Статья 14 |  |
| Статья 15 |  |
| Статья 16 |  |
| Статья 17 |  |
| Статья 18 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Конвенции ООН для Приложения 1[[151]](#footnote-151) к Конвенции по ПФТ** | | |
| [**https://www.un.org/ru/documents/treaty/A-RES-54-109**](https://www.un.org/ru/documents/treaty/A-RES-54-109) | | |
| **Подписание, ратификация, принятие или утверждение (даты, законы)** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** | **Действующие оговорки** |
| **1. Конвенция о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, 1970** | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/aircraft_seizure.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **1.1. Протокол, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, 2010** | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pdf/beijing_protocol.pdf> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **2. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданской авиации, 1971** | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/aviation_security.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **2.1. Протокол о борьбе с незаконными актами насилия в аэропортах, обслуживающих международную гражданскую авиацию, дополняющий Конвенцию о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности гражданский авиации, 1988** | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/airports.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **3. Конвенция о предотвращении и наказании преступлений против лиц, пользующихся международной защитой, в том числе дипломатических агентов**, 1973 | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/int_protected_persons.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **4. Международная конвенция о борьбе с захватом заложников**, 1979 | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/hostages.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **5. Конвенция о физической защите ядерного материала и ядерных установок**, 1980 (с поправками от 2005) | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/nucmat_protection.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **6. Конвенция о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства**, 1988 | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/maritme.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **6.1. Протокол к Конвенции о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности морского судоходства, 2005** | | |
| <https://sherloc.unodc.org/cld/uploads/res//treaties/definitions/treaty/protocol_to_the_convention_for_the_suppression_of_unlawful_acts_against_the_safety_of_maritime_navigation_2005_html/Protocol_to_Maritime_Convention_R.pdf> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **6.2. Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе**, 1988 | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/shelf_security.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **6.3. Протокол к Протоколу о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, 2005** | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pdf/2005protocol.pdf> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 7. **Международная конвенция о борьбе с бомбовым терроризмом**, 1997 | | |
| <https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/bombing.shtml> | | |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Конвенция ООН против коррупции**  **(Мерида, 31 октября 2003 г.)**  **(Меридская конвенция****)** | |
| [**https://www.un.org/ru/documents/decl\_conv/conventions/corruption.shtml**](https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/corruption.shtml) | |
| **Подписание, ратификация, принятие или утверждение (даты, законы)** |  |
| **Действующие оговорки** |  |
| **Соответствующие статьи** | **Описание мер, определяющих критерий, с указанием применимого законодательства и иной информации** |
| Статья 14 |  |
| Статья 15 |  |
| Статья 16 |  |
| Статья 17 |  |
| Статья 23 |  |
| Статья 24 |  |
| Статья 26 |  |
| Статья 27 |  |
| Статья 28 |  |
| Статья 29 |  |
| Статья 30 |  |
| Статья 31 |  |
| Статья 38 |  |
| Статья 40 |  |
| Статья 43 |  |
| Статья 44 |  |
| Статья 46 |  |
| Статья 48 |  |
| Статья 50 |  |
| Статья 51 |  |
| Статья 52 |  |
| Статья 53 |  |
| Статья 54 |  |
| Статья 55 |  |
| Статья 57 |  |
| Статья 58 |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ C – ПРИМЕРЫ СУЩЕСТВЕННЫХ И НЕСУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ ПРАВОВОГО, ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ИЛИ ОПЕРАЦИОННОГО ХАРАКТЕРА

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Характер изменений** | **Существенные** | **Несущественные** |
| **Правовые** | - Принятие нового базового закона по ПОД/ФТ  - Внесение изменений в Уголовный кодекс, касающихся состава преступления по ОД, ФТ, или нового состава по ФРОМУ  - Введение обязанности по проведению НОР  - Введение или отмена обязательных требований к установлению бенефициарных собственников | - Технические правки в терминологии без изменения сути нормы (например, замена «финансовых учреждений» на «организации, осуществляющие операции с денежными средствами»)  - Перенос нормы из одного закона в другой без изменения содержания |
| **Институциональные** | - Создание или реорганизация ПФР, включая наделение новыми функциями или изменение подчиненности  - Введение нового органа по надзору за УНФПП, особенно если ранее такой контроль отсутствовал  - Изменения, влияющие на независимость или ресурсы правоохранительных органов, задействованных в ПОД/ФТ | - Смена названия учреждения без изменения его функций  - Изменения внутренней структуры, не затрагивающие мандат или функциональные полномочия |
| **Операционные** | - Введение новых механизмов обмена информацией между надзорными органами  - Запуск национального реестра бенефициарных собственников с обязательной актуализацией данных  - Начало применения риск-ориентированного надзорf | - Повышение квалификации сотрудников без изменения методик работы  - Проведение разовых совместных мероприятий между органами без закрепления процедурного механизма взаимодействия |

1. См. пункты 73-76 Процедур проведения 3-го раунда взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ государств-членов ЕАГ и мониторингу их прогресса [↑](#footnote-ref-1)
2. Требования этой рекомендации должны оцениваться с учетом более конкретных риск-ориентированных требований других Рекомендаций. Согласно Р.1 оценщики должны прийти к полному пониманию оценки риска и снижения риска странами и финансовыми учреждениями/УНФПП, как этого требуют другие Рекомендации, но не должны дублировать подробные оценки риск-ориентированных мер, требуемых другими Рекомендациями. Оценщики не обязаны проводить углублённую проверку выполненной страной оценки(-ок) рисков. Оценщикам следует сосредоточить свое внимание на процессе, механизме и источниках информации, использованных страной, а также на контекстуальных факторах, и принять во внимание обоснованность сделанных страной выводов по оценке(-ам) рисков. [↑](#footnote-ref-2)
3. Там, где это необходимо, при рассмотрении вопроса о том, выполнены ли обязательства, следует учитывать оценки риска ОД/ФТ на наднациональном уровне. [↑](#footnote-ref-3)
4. Там, где это необходимо, при рассмотрении вопроса о том, выполнены ли обязательства, следует учитывать оценки риска ФРОМУ на наднациональном уровне. [↑](#footnote-ref-4)
5. Когда в Рекомендациях ФАТФ определены виды деятельности с более высоким риском, для которых требуются усиленные или конкретные меры, странам следует обеспечить применение всех таких мер, хотя степень таких мер может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска. [↑](#footnote-ref-5)
6. Выполнение требования в этом критерии должно оцениваться с учетом выводов, связанных с Р.26 и Р.28. [↑](#footnote-ref-6)
7. Независимо от какого-либо исключения, полное выполнение целевых финансовых санкций, как это предусмотрено Р.7, является обязательным во всех случаях. [↑](#footnote-ref-7)
8. Обязательства, предусмотренные Р.7 устанавливают строгие требования ко всем физическим и юридическим лицам и не являются риск-ориентированными. [↑](#footnote-ref-8)
9. Характер и масштабы любой оценки рисков ОД/ФТ должны соответствовать характеру и объёму коммерческой деятельности. Компетентные органы или СРО могут принять решение об отсутствии необходимости в отдельных документированных оценках риска при условии, что конкретные риски, свойственные сектору, точно определены и поняты, и что отдельные финансовые учреждения и УНФПП понимают свои риски ОД/ФТ. [↑](#footnote-ref-9)
10. Процессы финансовых учреждений и УНФПП по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков ФРОМУ могут осуществляться в рамках их существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. [↑](#footnote-ref-10)
11. Характер и масштабы любой оценки рисков ФРОМУ должны соответствовать характеру и объёму коммерческой деятельности. Финансовые учреждения и УНФПП обязаны всегда понимать свои риски ФРОМУ, в свою очередь компетентные органы или СРО могут принять решение об отсутствии необходимости в отдельных документированных оценках риска при условии, что конкретные риски, свойственные сектору, точно определены и поняты. [↑](#footnote-ref-11)
12. Страны обязаны обеспечить полную имплементацию Р.7 при любом сценарии риска. [↑](#footnote-ref-12)
13. В контексте Р.2 *риск* ФРОМУ относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от целевых финансовых санкций, установленных Р.7. [↑](#footnote-ref-13)
14. Некоторые примеры органов, имеющих отношение к таким форматам, перечислены в пункте 3 ПЗР.2. При рассмотрении этих примеров оценщики не должны рассматривать список как исчерпывающий. [↑](#footnote-ref-14)
15. Может существовать единый формат или различные форматы для ОД, ФТ и ФРОМУ соответственно. [↑](#footnote-ref-15)
16. Некоторые примеры таких механизмов приведены в пункте 4 ПЗР2. При рассмотрении этих примеров оценщики не должны рассматривать список как исчерпывающий или обязательный. [↑](#footnote-ref-16)
17. В целях технического соответствия оценка должна ограничиваться тем, существует ли сотрудничество и, при необходимости, координация, официальная или неофициальная, между соответствующими органами. [↑](#footnote-ref-17)
18. Обратите внимание, в частности, на физические (субъективные) и материальные (объективные) элементы преступления. [↑](#footnote-ref-18)
19. Р.3 не требует от стран создания отдельного состава преступления "участие в организованной преступной группе и рэкет". Для охвата этой категории "установленных преступлений" достаточно того, чтобы страна выполнила один из двух вариантов, установленных в Палермской Конвенции, т.е. либо обособленное преступление, или преступление, основанное на сговоре. [↑](#footnote-ref-19)
20. Страны определяют основные предикатные преступления в сфере ОД на основе (a) всех преступлений; или (b) порогового значения, связанного либо с категорией серьезных преступлений, либо с наказанием в виде лишения свободы, применимым к предикатному преступлению (пороговый подход); или (c) списка предикатных преступлений; или (d) комбинации этих подходов. [↑](#footnote-ref-20)
21. В соответствии с внутренним законодательством на процедуру *ex parte* могут распространяться соответствующие гарантии, включая направление уведомления или проведение пересмотра с участием сторон (inter partes review) после применения обеспечительной меры. [↑](#footnote-ref-21)
22. При оценке критериев с 4.7 по 4.9 оценщики должны учитывать, носят ли меры, в том числе законодательные, всеобъемлющий характер, например, в отношении преступлений, к которым они применяются (см. также сноски 42 и 45), применяются ли они к физическим и юридическим лицам и ко всем видам имущества, а также установлены ли пороговые значения в денежном выражении. [↑](#footnote-ref-22)
23. Страны могут ограничить применение расширенной конфискации серьезными преступлениями в соответствии с Р.3. [↑](#footnote-ref-23)
24. При определении того, получено ли данное имущество в результате преступной деятельности, могут учитываться такие факторы, например, представляет ли стоимость имущества доходы от преступного образа жизни, несоразмерна ли она с законными доходами осужденного или может ли правонарушитель продемонстрировать законность происхождение имущества. [↑](#footnote-ref-24)
25. Страны могут применить гибкость к применению конфискации, не основанной на осуждении. [↑](#footnote-ref-25)
26. Страны могут ограничить применение конфискации, не основанной на осуждении, серьезными преступлениями в соответствии с Р.3. [↑](#footnote-ref-26)
27. Криминализация должна быть согласована со Статьей 2 Международной Конвенции по борьбе с финансированием терроризма. [↑](#footnote-ref-27)
28. Криминализации ФТ только на основании пособничества и подстрекательства, покушения или соучастия недостаточно для выполнения Рекомендации. [↑](#footnote-ref-28)
29. Такое участие должно быть умышленным и должно быть либо: (i) оказано с целью содействия преступной деятельности или преступной цели группы, где такая деятельность или цель влечет совершение преступления ФТ; или (ii) будет оказано, зная о намерении группы совершить преступление ФТ. [↑](#footnote-ref-29)
30. В частности, достаточную идентифицирующую информацию, позволяющую точно и надёжно идентифицировать физических лиц, группы, предприятия и организации и, по мере возможности, информацию, требуемую Интерполом для выпуска Специального Извещения. [↑](#footnote-ref-30)
31. Эта фабула дела должна быть разрешенной для передачи по запросу, за исключением тех ее разделов, которые государством-членом помечены в качестве конфиденциальных для соответствующего комитета (Комитет 1267/1989 или 1988). [↑](#footnote-ref-31)
32. Включая: конкретную информацию, подтверждающую определение о том, что лицо или организация удовлетворяют соответствующему установлению; характер информации; подтверждающую информацию или документы, которые можно предоставить; а также подробности касательно любой связи между предлагаемым номинантом и любым установленным на текущий момент лицом или организацией. [↑](#footnote-ref-32)
33. Сюда входит наличие полномочий и эффективных процедур или механизмов для проверки и исполнения, если это необходимо, действий, инициированных другими странами в рамках механизмов замораживания согласно Резолюции СБ ООН 1373 (2001). [↑](#footnote-ref-33)
34. Страна должна применять узаконенный стандарт собственной правовой системы в отношении вида и объёма доказательств для определения "обоснованности" или наличия "достаточных оснований" для принятия решения об установлении лица или организации, и таким образом инициирования действия в рамках механизма замораживания. Это положение действует независимо от того, выдвинуто ли предлагаемое установление по соответствующей собственной инициативе страны или по запросу другой страны. [↑](#footnote-ref-34)
35. По РСБООН 1373, обязанность осуществлять действия безотлагательно наступает при установлении на (над-)национальном уровне согласно предложению, сделанному по собственной инициативе страны либо по запросу другой страны, если страна, получившая запрос, убеждена согласно применяемым правовым принципам, что запрошенное установление обоснованно или подкреплено достаточным основанием подозревать или предполагать, что предложенный номинант соответствует критериям для установления согласно Резолюции СБ ООН 1373. [↑](#footnote-ref-35)
36. Слово *"или"* в данном конкретном случае означает, что страны обязаны запретить как своим собственным гражданам, так и любым лицам и организациям в пределах своей юрисдикции. [↑](#footnote-ref-36)
37. Процедуры Комитета 1267/1989 установлены в Резолюциях СБ ООН 1730; 1735; 1822; 1904; 1989; 2083 и в любых последующих. Процедуры Комитета 1988 установлены в Резолюциях СБ ООН 1730; 1735; 1822; 1904; 1988; 2082; и в любых последующих. [↑](#footnote-ref-37)
38. Рекомендация 7 применима ко всем действующим резолюциям СБ ООН, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения, к любым будущим последующим резолюциям, и к любым будущим резолюциям СБ ООН, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. На момент публикации Стандартов ФАТФ, которым соответствует настоящая Методика (июнь 2017 года), резолюциями СБ ООН, которые налагают целевые финансовые санкции, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения, являются: Резолюция СБ ООН 1718(2006) по КНДР и последующие резолюции 1874(2009), 2087(2013), 2094(2013), 2270(2016), 2321(2016) и 2356(2017). Резолюция СБ ООН 2231(2015), одобрив Совместный всеобъемлющий план действий (СВПД), отменила все положения резолюций СБ ООН, касающиеся Ирана и финансирования распространения оружия массового уничтожения, включая 1737(2006), 1747(2007), 1803(2008) и 1929(2010), но установила конкретные ограничения, включая целевые финансовые санкции. Отмена санкций осуществляется в рамках поэтапного подхода с взаимными обязательствами, одобренными Советом Безопасности. День имплементации СВПД наступил 16 января 2016 года. [↑](#footnote-ref-38)
39. В случае резолюции 1718 СБ ООН и резолюций, принятых в ее развитие, такие процедуры и критерии должны соответствовать любым применимым руководящим принципам или процедурам, принятым Советом Безопасности ООН в соответствии с резолюцией СБ ООН 1730 (2006) и любыми резолюциями, принятыми в ее развитие, включая процедуры механизма Координационного центра, созданного в соответствии с этой резолюцией. [↑](#footnote-ref-39)
40. В силу своих типов, видов деятельности или особенностей НКО в разной степени подвержены риску злоупотребления в целях ФТ, и большинство из них могут представлять низкий риск. [↑](#footnote-ref-40)
41. Мероприятия, описанные в подкритериях 8.1с (a) по (c):

    a) должны использовать все соответствующие и надежные источники информации, в том числе посредством взаимодействия с НКО;

    b) могут иметь различные формы и могут быть или не быть письменным продуктом; и

    c) должны периодически пересматриваться.

    Соответствующие и надежные источники информации могут включать, например, информацию, предоставленную регулирующими органами, налоговыми органами, ПФР, организациями-донорами, или правоохранительными и разведывательными органами. [↑](#footnote-ref-41)
42. Для целей настоящей Рекомендации под НКО понимается юридическое лицо, образование или организация, которые в первую очередь занимаются сбором или распределением средств на такие цели, как благотворительные, религиозные, культурные, образовательные, социальные или братские цели, или для осуществления других видов "добрых дел". [↑](#footnote-ref-42)
43. Страны могут рассматривать любые меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля, при их наличии, действующие в НКО, для выполнения данного требования.

    *Примечание для оценщиков*: если страны рассматривают меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО, эти меры должны быть приняты во внимание при рассмотрении вопроса о том, выполняется ли подкритерий 8.1(c). [↑](#footnote-ref-43)
44. В отношении НКО, относящихся к группе низкого риска злоупотребления в целях ФТ, страны могут сосредоточиться только на проведении информационно-разъяснительной работы по вопросам финансирования терроризма и принять решение воздержаться от принятия дополнительных мер по снижению риска. [↑](#footnote-ref-44)
45. Некоторые примеры мер, которые могут быть применены к НКО, полностью или частично, в зависимости от выявленных рисков, подробно описаны в подпункте 6(b) ПЗР.8. Также возможно, что существующие регуляторные или иные меры могут уже в достаточной степени устранять текущий риск финансирования терроризма для НКО в юрисдикции, хотя риски финансирования терроризма для сектора должны периодически пересматриваться. [↑](#footnote-ref-45)
46. В данном контексте меры, основанные на оценке рисков, могут включать меры саморегулирования и соответствующие меры внутреннего контроля, действующие в НКО. [↑](#footnote-ref-46)
47. Диапазон таких санкций может включать замораживание счетов, отстранение доверительных управляющих, штрафы, лишение сертификата, отзыв лицензирование и отмену регистрации. Это не должно исключать параллельного гражданского, административного или уголовного разбирательства в отношении НКО или лиц, действующих от их имени там, где это необходимо. [↑](#footnote-ref-47)
48. Сферами, в которых это может представлять особую озабоченность, являются способность компетентных органов получать доступ к информации, необходимой им для надлежащего выполнения своих функций по борьбе с ОД или ФТ; обмен информацией между компетентными органами, как на национальном, так и на международном уровне; обмен информацией между финансовыми учреждениями, где это требуется в соответствии с Р.13, Р.16 или Р.17 [↑](#footnote-ref-48)
49. Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, должен быть установлен в законе, хотя отдельные требования могут определяться обязательными для исполнения мерами. [↑](#footnote-ref-49)
50. Если клиентом или собственником с контрольной долей участия является компания, зарегистрированная на фондовой бирже, и на которую распространяются требования публикации финансовых данных (либо по правилам фондовой биржи, либо согласно закону или обязательным для исполнения мерам), которые задают требования для обеспечения достаточной прозрачности бенефициарной собственности, или которая является дочерней компанией (с контролирующим участием) такой компании, определять и подтверждать личность каждого акционера или бенефициарного собственника таких компаний, не требуется. Необходимые идентификационные данные можно получить из открытого реестра, от клиента или из других надёжных источников. [↑](#footnote-ref-50)
51. Доли участия могут быть столь диверсифицированными, что физических лиц (действующих раздельно или совместно), осуществляющих контроль над юридическим лицом или образованием через право собственности, нет. [↑](#footnote-ref-51)
52. Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может определяться некоторой пороговой величиной; напр., любое лицо, владеющее процентной долей в компании свыше определенного порога (например,25%). [↑](#footnote-ref-52)
53. В отношении выгодоприобретателей трастов, которые установлены по характеристикам или по классу, финансовые учреждения должны получить достаточную информацию о выгодоприобретателе для получения убежденности финансового учреждения в том, что оно сможет установить личность выгодоприобретателя в момент выплаты или когда выгодоприобретатель будет намерен осуществлять законные права. [↑](#footnote-ref-53)
54. Существующие клиенты на дату вступления в силу новых национальных требований. [↑](#footnote-ref-54)
55. Обязанность финансовых учреждений хранить данные по операциям и информацию, полученную в результате мер НПК, должна быть закреплена в законе. [↑](#footnote-ref-55)
56. Странам не обязательно применять систему раздельного лицензирования или регистрации в отношении лицензированных или зарегистрированных финансовых учреждений, уполномоченных оказывать УПДЦ. [↑](#footnote-ref-56)
57. Примечание для оценщиков: Страны, решившие запретить виртуальные активы, должны оцениваться только по критериям 15.1, 15.2, 15.3(a) и 15.3(b), 15.5 и 15.11, поскольку остальные критерии неприменимы в таких случаях. [↑](#footnote-ref-57)
58. Риск ФРОМУ относится строго и только к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от целевых финансовых санкций, установленных Р.7. [↑](#footnote-ref-58)
59. Страна не обязана вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений (как установлено Рекомендациями ФАТФ) на ее территории, которым в соответствии с такой лицензией или регистрацией, разрешается осуществлять деятельность ПУВА, и на которые уже распространяется весь спектр соответствующих обязательств, предусмотренных в Рекомендациях ФАТФ. [↑](#footnote-ref-59)
60. Юрисдикции могут также устанавливать требования, чтобы ПУВА, предлагающие продукты и/или услуги клиентам или осуществляющие деятельность в пределах их юрисдикции, были лицензированы или зарегистрированы в этой юрисдикции. [↑](#footnote-ref-60)
61. Ссылки на *создание юридического лица* включают в себя учреждение компаний или любой другой используемый механизм. Для уточнения, требование в критерии 15.4(a)(i) заключается в том, что страна должна обеспечить лицензирование или регистрацию ПУВА, созданного внутри страны, а не в том, чтобы любой ПУВА, лицензированный или зарегистрированный в стране, также подлежал бы регистрации в любой третьей стране, где он был создан. [↑](#footnote-ref-61)
62. Для уточнения, критерий 15.4(a)(ii) требует, чтобы страна обеспечила лицензирование или регистрацию в своей стране ПУВА, являющегося физическим лицом, а не чтобы любое физическое лицо, осуществляющее деятельность в этой стране, было зарегистрировано в любой третьей стране, где оно также ведет свою деятельность. [↑](#footnote-ref-62)
63. Примечание для оценщиков: Критерий 15.5 применяется ко всем странам, вне зависимости от того выбрали ли они лицензирование, регистрацию или запретили виртуальные активы или деятельность ПУВА. [↑](#footnote-ref-63)
64. В контексте данного требования СРО не могут рассматриваться в качестве *компетентного органа*. [↑](#footnote-ref-64)
65. Для целей применения Р.16 к ПУВА все переводы виртуальных активов должны рассматриваться как трансграничные переводы. [↑](#footnote-ref-65)
66. Как установлено пунктом 6 ПЗР.16, или эквивалентная информация в контексте виртуальных активов. [↑](#footnote-ref-66)
67. Информация может быть представлена как напрямую, так и опосредованно. Нет необходимости в том, чтобы эта информация была приложена непосредственно к переводу виртуальных активов. [↑](#footnote-ref-67)
68. *Соответствующие органы* означают *соответствующие компетентные органы*, указанные в пункте 10 ПЗР.16. [↑](#footnote-ref-68)
69. Страны, запретившие деятельность ПУВА, должны выполнить данное требование, обеспечив правовую основу, позволяющую своим соответствующим компетентным органам (например, правоохранительным органам) обмениваться информацией по вопросам, связанным с ВА и ПУВА, с органами, не являющимися контрагентами, как указано в пункте 17 ПЗ к Р.40. [↑](#footnote-ref-69)
70. Термин *точный* используется для описания информации, которая проверяется на точность, т.е. финансовые учреждения должны быть обязаны проверять точность требуемой информации об отправителе. [↑](#footnote-ref-70)
71. Этот термин также относится к любой цепочке электронных переводов, совершаемой полностью внутри границ Европейского Союза. Далее указано, что внутренний европейский рынок и соответствующая правовая система распространяется на членов Европейской Экономической Зоны. [↑](#footnote-ref-71)
72. Страны могут принять *минимальный* порог для трансграничных электронных переводов (не выше 1000 долларов США/евро). Страны могут, тем не менее, потребовать, чтобы входящие трансграничные электронные переводы ниже указанного порога содержали требуемую и точную информацию об отправителе. [↑](#footnote-ref-72)
73. Данная рекомендация не применяется к аутсорсинговым или агентским отношениям, как указано в пункте 1 ПЗР.17. [↑](#footnote-ref-73)
74. Термин *соответствующие компетентные* *органы* в Р.17 означает (а) национальный орган, который должен участвовать в понимании механизмов и средств контроля группы на уровне всей группы, и (b) органы страны местонахождения филиалов/дочерних компаний, в компетенции которых эти филиалы и дочерние компании должны находиться. [↑](#footnote-ref-74)
75. Это может включать СПО, информацию, лежащую в его основе, или сам факт направления СПО [↑](#footnote-ref-75)
76. Объем и масштабы информации, подлежащей обмену в соответствии с данным критерием, могут определяться страной, исходя из чувствительности информации и ее значимости для управления рисками ОД/ФТ [↑](#footnote-ref-76)
77. Требование о том, чтобы финансовые учреждения сообщали о подозрительных операциях, должно быть закреплено в законе. [↑](#footnote-ref-77)
78. К *преступной деятельности* относятся: (a) все преступные деяния, которые составляют предикатное преступление по отношению к ОД в стране; или (b) как минимум, те преступления, которые составляют предикатное преступление согласно требованиям Р.3. [↑](#footnote-ref-78)
79. Проведения идентификации клиента при входе в казино может быть достаточным, но это не обязательно так. Страна должна требовать от казино, чтобы они были в состоянии увязать информацию по НПК в отношении конкретного клиента к операциям, которые клиент совершает в этом казино. Словосочетание "финансовые операции" не имеет отношения к игорным операциям, в которых участвуют только фишки или чипы. [↑](#footnote-ref-79)
80. Это означает, что агенты по операциям с недвижимостью должны соблюдать требования, установленные в Р.10 как в отношении покупателей, так и продавцов недвижимости. [↑](#footnote-ref-80)
81. Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие как независимые юристы, не обязаны сообщать о подозрительных операциях, если соответствующая информация получена при обстоятельствах, когда они связаны обязательствами профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны. Право определять вопросы, подпадающие под действие привилегии на сохранение адвокатской тайны или профессиональной тайны, остается за каждой страной. Как правило, это относится к информации, получаемой адвокатами, нотариусами или другими независимыми юристами от одного из своих клиентов или через него: (a) в ходе выяснения юридического статуса их клиента, или (b) при выполнении их задания по защите или представлению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических разбирательствах или в отношении них. [↑](#footnote-ref-81)
82. Если страны разрешают адвокатам, нотариусам и другим независимым юристам и бухгалтерам направлять СПО своим надлежащим саморегулируемым организациям (СРО), между этими организациями и ПФР должны существовать формы сотрудничества. [↑](#footnote-ref-82)
83. Если адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры, действующие как независимые юристы, пытаются отговорить клиента от участия в незаконной деятельности, это не считается разглашением. [↑](#footnote-ref-83)
84. Оценщики должны рассмотреть возможность применения всех критериев ко всем соответствующим типам юридических лиц. Способ как соблюдаются эти требования, может варьироваться в зависимости от типа юридического лица:

    *Компании* – меры, предусмотренные Р.24, изложены с особым упором на компании.

    *Фонды, анштальты и товарищества с ограниченной ответственностью* – страны должны принимать аналогичные меры и предъявлять аналогичные требования, как к тем, которые предъявляются к компаниям, с учетом различий в их формах и структурах.

    *Другие категории юридических лиц* – страны должны учитывать различия в формах и структурах среди других юридических лиц, а также уровни рисков ОД/ФТ, связанных с каждой категорией юридических лиц, с целью достижения должного уровня прозрачности. Как минимум, все юридические лица должны обеспечивать учёт аналогичных видов основной информации. [↑](#footnote-ref-84)
85. За исключением тех стран, где Вакф является юридическим образованием в соответствии с Р.25 [↑](#footnote-ref-85)
86. Страны могут определять, что считать достаточно тесной связью, исходя из степени риска. Примеры проверки достаточности могут включать, но не ограничиваться ими, когда компания имеет постоянное представительство/филиал/агентство, ведет значительную коммерческую деятельность или имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, подпадает под регулирование ПОД/ФТ, имеет значительные инвестиции в недвижимость/другие местные инвестиции, нанимает персонал или является налоговым резидентом в стране. [↑](#footnote-ref-86)
87. Ссылки на создание юридического лица включают в себя учреждение компаний или любой другой механизм, который используется. [↑](#footnote-ref-87)
88. *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-88)
89. Это можно осуществить с помощью национальных и/или наднациональных мер. Они могут включать требование о предоставлении информации о бенефициарной собственности в отношении некоторых видов созданных за рубежом юридических лиц, как это предусмотрено критерием 24.6. [↑](#footnote-ref-89)
90. "Реестр компаний" относится к реестру компаний, зарегистрированных или лицензированных в этой стране и обычно хранящийся регистрирующим органом или для него. Это не относится к информации, которую хранят сами компании или которая хранится для них. [↑](#footnote-ref-90)
91. Информация может быть зафиксирована самой компанией или третьей стороной под ответственность самой компании. [↑](#footnote-ref-91)
92. Если в качестве уникального идентификатора используется идентификационный номер налогоплательщика, он должен иметься в реестре компаний или у другого государственного органа. [↑](#footnote-ref-92)
93. Это применимо к номинальному собственнику всех зарегистрированных акций. [↑](#footnote-ref-93)
94. *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-94)
95. *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-95)
96. Например, налоговый орган, ПФР, реестр компаний или реестр бенефициарной собственности. [↑](#footnote-ref-96)
97. Орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, основная информация о собственности и регистрации, налоговая информация), или источник информации может иметь форму нескольких реестров (например, для провинций или районов, для секторов или для определенных типов юридических лиц, таких как НКО), или частной организации, которой поручена эта задача государственным органом. [↑](#footnote-ref-97)
98. *Информация о бенефициарной собственности* для юридических лиц — это информация, указанная в пункте 5 (b)(i) ПЗР 10. Участники с контролирующей долей, указанные в пункте 5(b)(i) ПЗР.10, могут быть основаны на пороговом значении, например, любые лица, владеющие более чем определенным процентом доли компании (определяется на основе оценки риска юрисдикцией, максимум 25%). Выявление и принятие разумных мер по проверке личности соответствующего физического лица, занимающего старшую руководящую должность в случаях, указанных в пункте 5.b(i.iii) ПЗР.10, не является сбором информации о бенефициарной собственности, как этот термин определен в Глоссарии. [↑](#footnote-ref-98)
99. Страны должны иметь возможность своевременно определять, имеет ли компания счет в финансовом учреждении на территории страны или контролирует его. [↑](#footnote-ref-99)
100. *Надлежащая информация* — это информация, достаточная для идентификации физического(-их) лица (лиц), являющегося (-ихся) бенефициарным (-и) собственником (-ами), а также средств и механизмов, с помощью которых они осуществляют своё право на бенефициарную собственность или контроль. Примеры информации, направленной на идентификацию физического (-их) лица (лиц), которое (-ые) является (-ются) бенефициарным (-и) собственником (-ами), включают полное имя, национальность (-сти), полную дату и место рождения, адрес проживания, национальный идентификационный номер и тип документа, а также идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент в стране проживания. [↑](#footnote-ref-100)
101. *Точная информация* — это информация, которая была проверена с целью подтверждения ее точности путем проверки личности и статуса бенефициарного собственника с использованием надежных документов, данных или информации, полученных из независимых источников. Степень проверки может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска. Страны должны рассмотреть дополнительные меры, необходимые для поддержки точности информации о бенефициарной собственности, например, сообщения о расхождении данных. [↑](#footnote-ref-101)
102. *Актуальная информация* — это информация, которая максимально соответствует текущему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения. [↑](#footnote-ref-102)
103. *Примечание для оценщиков:* если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 24.8 (а не в других критериях). См. также пункт 4 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-103)
104. Там же [↑](#footnote-ref-104)
105. Страны могут выбирать механизмы, на которые они опираются для достижения этой цели, хотя они также должны соответствовать минимальным требованиям критерия 24.3(b). [↑](#footnote-ref-105)
106. Эти требования не применяются к вновь выпущенным и существующим акциям на предъявителя или варрантам на акции на предъявителя компании, зарегистрированной на фондовой бирже и подлежащей требованиям о раскрытии информации (либо в соответствии с правилами фондовой биржи, либо в соответствии с законом или обязательными для применения мерами), что налагает требования по обеспечению надлежащей прозрачности бенефициарной собственности. [↑](#footnote-ref-106)
107. Стране не нужно вводить отдельную систему лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензию или зарегистрированных в качестве финансовых учреждений или УНФПП (как это определено в Рекомендациях ФАТФ) в этой стране, которым на основании такой лицензии или регистрации разрешено осуществлять номинальную деятельность и на которые уже распространяется весь спектр применимых обязательств в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. [↑](#footnote-ref-107)
108. Идентификация бенефициарного собственника в ситуациях, когда номинированное лицо владеет контрольным пакетом акций или иным образом осуществляет эффективный контроль, требует установления личности физического лица, от имени которого в конечном счете, прямо или косвенно, действует номинированное лицо. [↑](#footnote-ref-108)
109. В случае посредников, участвующих в такой номинальной деятельности, следует руководствоваться Р.22 и Р.28 при выполнении соответствующих требований. [↑](#footnote-ref-109)
110. За исключением стран, где *Вакф* является юридическим лицом в соответствии с Р.24. [↑](#footnote-ref-110)
111. Данный критерий охватывает трасты, учрежденные по соглашению сторон, и другие аналогичные юридические образования, учреждаемые (т.е. созданные) в соответствии с законодательством оцениваемой страны, но не охватывает те, которые учреждены (т.е. созданы) в соответствии с законодательством другой страны, даже если управление ими осуществляется в оцениваемой стране. [↑](#footnote-ref-111)
112. В отношении юридического образования основная информация означает идентификатор юридического образования (например, название, уникальный идентификатор, такой как идентификационный номер налогоплательщика или его эквивалент, если таковой существует), трастовый договор (или его эквивалент) и цели, если таковые имеются, место жительства доверительного управляющего/эквивалента или место, откуда осуществляется управление юридическим образованием. [↑](#footnote-ref-112)
113. Это возможно осуществить с помощью национальных и/или наднациональных мер. Это может включать требование о предоставлении информации о бенефициарной собственности по некоторым типам иностранных юридических образований, как это предусмотрено в пункте 5 ПЗР25. [↑](#footnote-ref-113)
114. Страны могут определять, что считать достаточной связью, исходя из степени риска. Примеры проверки достаточности могут включать, но не ограничиваться ими, когда траст/подобное юридическое образование или доверительный управляющий или лицо, занимающее эквивалентную должность в подобном юридическом образовании, имеет значительные и постоянные деловые отношения с финансовыми учреждениями или УНФПП, имеет значительные инвестиции в недвижимость/другие местные инвестиции или является налоговым резидентом в стране. [↑](#footnote-ref-114)
115. Ссылки на *траст* в критериях методологии для Р.25 означают *трасты, учрежденные по соглашению сторон*, как они определены в Глоссарии [↑](#footnote-ref-115)
116. *Примечание для оценщиков*: если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях). См. также пункт 3 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-116)
117. Информация о бенефициарной собственности для юридических образований – это информация, указанная в пункте 5(b)(ii) ПЗР 10 и в Глоссарии. [↑](#footnote-ref-117)
118. *Примечание для оценщиков*: если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях). См. также пункт 3 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-118)
119. Если на момент создания траста выгодоприобретатели не определены, доверительный управляющий должен получить и хранить информацию о классе выгодоприобретателей и его характеристиках, а также об объектах полномочий. В соответствии с подходом, основанным на оценке рисков, страны могут принять решение, что нет необходимости определять индивидуальных выгодоприобретателей некоторых благотворительных или разрешенных законодательством не благотворительных трастов. [↑](#footnote-ref-119)
120. За исключением стран, где *Вакф* является юридическим лицом в соответствии с Р.24. [↑](#footnote-ref-120)
121. Национальные компетентные органы или соответствующие компетентные органы другой страны в рамках соответствующего запроса о международном сотрудничестве. [↑](#footnote-ref-121)
122. *Надлежащая информация* – это информация, достаточная для идентификации физических лиц, являющихся бенефициарными собственниками, и их роли в юридическом образовании. Это означает учредителя(-ей), доверительного управляющего(-их), протектора(-ов) (если таковые имеются), выгодоприобретателя( ей) или, если применимо, класс выгодоприобретателей, объекты полномочий, а также любое другое лицо, осуществляющее конечный эффективный контроль над трастами. В случае аналогичного юридического образования это должно включать лиц, занимающих эквивалентные должности. Если доверительным управляющим и любой другой стороной юридического образования является юридическое лицо, необходимо устанавливать бенефициарного собственника этого юридического лица. [↑](#footnote-ref-122)
123. *Точная информация* — это информация, которая была проверена с целью подтверждения ее точности путем проверки личности и статуса бенефициарного собственника с использованием надежных документов, данных или информации, полученных из независимых источников. Степень проверки может варьироваться в зависимости от конкретного уровня риска. Страны должны рассмотреть дополнительные меры, необходимые для поддержки точности информации о бенефициарной собственности, например, сообщения о расхождении данных. [↑](#footnote-ref-123)
124. *Актуальная информация* — информация, которая максимально соответствует текущему моменту, является актуализированной и обновляется в течение разумного периода времени (например, в течение одного месяца) после внесения любого изменения. В отношении выгодоприобретателя(ей) трастов/подобных юридических образований, которые определены по характеристикам или по классам, доверительные управляющие/эквиваленты не должны получать полностью надлежащую и точную информацию до тех пор, пока лицо не получит права выгодоприобретателя в момент выплаты или когда выгодоприобретатель намеревается воспользоваться наделенными правами, в соответствии с риск-ориентированным подходом. [↑](#footnote-ref-124)
125. *Примечание для оценщиков*: если оценщики отмечают, что соответствующая информация не является "надлежащей, точной или актуальной", такие недостатки должны быть отмечены в рамках критерия 25.8 (а не в других критериях). См. также пункт 3 примечания для оценщиков выше. [↑](#footnote-ref-125)
126. Так же [↑](#footnote-ref-126)
127. Государственный орган может фиксировать информацию о бенефициарной собственности наряду с другой информацией (например, налоговой), или источник информации может иметь форму нескольких реестров (например, по провинциям или округам, по секторам или по конкретным типам юридических образований), или частного организации, которой государственные органы наделили правом для выполнения этой задачи. [↑](#footnote-ref-127)
128. Страны не обязаны включать требования критериев с 25.4 по 25.7 и 25.11 в законодательство при условии, что для доверительных управляющих существуют соответствующие обязательства (например, в рамках общего права или прецедентного права). [↑](#footnote-ref-128)
129. Это не влияет на требования к эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям за невыполнение требований в других разделах Рекомендаций. [↑](#footnote-ref-129)
130. Основные принципы, связанные с ПОД/ФТ, включают в себя: Принципы Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS) 1-3, 5-9, 11-15, 26 и 29; Принципы Международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS) 1, 3-11, 18, 21-23 и 25; Принципы Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) 24, 28, и 31; и Пункты ответственности A, B, C и D. Оценщики могут обращаться к имеющимся оценкам соблюдения страной этих Основных принципов, при наличии таких оценок. [↑](#footnote-ref-130)
131. Право надзорных органов требовать предоставления информации или получения доступа к ней в целях надзора не должно быть обусловлено необходимостью получать предписание суда. [↑](#footnote-ref-131)
132. С учетом существования различных моделей ПФР, Р.29 не предопределяет выбора страной конкретной модели и применяется к любой из них одинаково. [↑](#footnote-ref-132)
133. В рамках своей аналитической функции ПФР должно иметь возможность получить от любого сообщающего субъекта дополнительную информацию, относящуюся к подозрениям в ОД/ФТ. Это не включает в себя неизбирательные запросы информации у сообщающих субъектов в контексте анализа, проводимого ПФР, (например, *"сбор компромата"*). [↑](#footnote-ref-133)
134. Это должно включать информацию из открытых или публичных источников, а также соответствующую информацию, собираемую и/или хранимую другими ведомствами или по их поручению, и, в необходимых случаях, данные коммерческих источников. [↑](#footnote-ref-134)
135. Под параллельным финансовым расследованием понимается проведение финансового расследования параллельно или в рамках (традиционного) уголовного расследования отмывания денег, финансирования терроризма и/или предикатного преступления (преступлений).

     *Финансовое расследование* означает расследование финансовых аспектов, имеющих отношение к преступной деятельности в целях: (i) определения размеров преступных сетей и/или масштабов преступности; (ii) выявления и отслеживания преступного имущества, имущества соответствующей стоимости; (iii)  получения доказательств, которые могут быть использованы в уголовном процессе и/или в процессе конфискации. [↑](#footnote-ref-135)
136. Некоторые примеры видов информации перечислены во втором пункте Р.31. При рассмотрении этих примеров оценщики не должны считать этот список исчерпывающим. [↑](#footnote-ref-136)
137. Refer to the following Glossary definitions: *bearer negotiable instruments, competent authorities, confiscation, country, currency, false declaration, false disclosure, physical cross-border transportation, related to terrorist financing or money laundering, should,* and *terrorist financing (TF).* [↑](#footnote-ref-137)
138. Как минимум, эта информация должна устанавливать следующее: (i) сумму валютных средств или ОИП, которые были задекларированы, или о которых была представлена информация, или которые были обнаружены иным образом; и (ii) идентификационные данные предъявителя. [↑](#footnote-ref-138)
139. Для целей технического соответствия оценка должна быть ограничена четырьмя областями, перечисленными в подпунктах с (a) по (d). [↑](#footnote-ref-139)
140. Refer to the following Glossary definitions: *country, designated non-financial businesses and professions (DNFBP); financial institutions, legal persons,* and *should*. [↑](#footnote-ref-140)
141. Санкции за несоблюдение должны быть применимы прямо или косвенно. Они не обязательно должны находиться в том же документе, который налагает или обосновывает требование, и могут содержаться в другом документе, при условии наличия ясных связей между требованием и доступными санкциями. [↑](#footnote-ref-141)
142. Соответствующими статьями являются: Венская Конвенция (статьи 3-11, 15, 17 и 19), Палермская Конвенция (статья 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31 и 34), Меридская Конвенция (статьи 14-17, 23-24, 26-31, 38, 40, 43-44, 46, 48, 50-55, 57-58), Конвенция о борьбе с финансированием терроризма (статьи 2-18). [↑](#footnote-ref-142)
143. Механизм обзора имплементации (IRM) Конвенции ООН против коррупции, секретариатом которого является УНП ООН, отвечает за оценку выполнения Конвенции ООН против коррупции. ФАТФ оценивает соблюдение требований Р.36 ФАТФ, которая по отношению к Конвенции ООН против коррупции имеет более узкую сферу охвата и направленность. В некоторых случаях выводы могут отличаться из-за различий в методологиях, целях и сфере применения стандартов ФАТФ и IRM. [↑](#footnote-ref-143)
144. Страны не обязаны привлекать суд к исполнению иностранных решений, особенно если решения об обеспечительных мерах могут быть исполнены без вмешательства суда в соответствии с национальным законодательством или в рамках режима прямого исполнения или взаимного признания. Однако, когда суды принимают решение о возможности исполнения решений, они должны обладать свободой действий и гибкостью для вынесения постановления об осуществлении любых практических шагов, необходимых для обеспечения сохранности актива в соответствии с внутренним законодательством. Роль суда может быть определена законом, прецедентом или вытекать из общих судебных полномочий. [↑](#footnote-ref-144)
145. Ссылка на Р.4 включает в себя ссылки на фундаментальные принципы национального законодательства, которые могут относиться к определенным видам конфискации. Что касается запросов, поданных на основании процедур конфискации, не основанных на осуждении, то страны должны иметь полномочия оказывать помощь, как минимум, в обстоятельствах, когда преступник недоступен по причине смерти, бегства, отсутствия или если преступника неизвестен, в той мере, в какой такая помощь соответствует фундаментальным принципам национального законодательства. [↑](#footnote-ref-145)
146. Такие, как разрешение на прямую передачу запросов между соответствующими органами о предварительных задержаниях, экстрадиции лиц только на основании ордеров на арест или постановлений суда, или введение упрощенной процедуры экстрадиции давших на это свое согласие лиц, которые отказываются от формальной процедуры экстрадиции. [↑](#footnote-ref-146)
147. ПФР должно иметь возможность обмениваться информацией с иностранным ПФР независимо от его характера – административного, правоохранительного, судебного или иного. [↑](#footnote-ref-147)
148. Компетентные органы должны иметь возможность диагонального сотрудничества (т.е. с органами не являющимися их партнерами) не напрямую. Если органы, уполномоченные на приостановление операций, различаются по характеру (например, правоохранительные органы, ПФР) в запрашивающей и запрашиваемой странах, ПФР должен иметь возможность направлять и получать от зарубежных партнеров запросы о помощи, чтобы обеспечить непрямое диагональное сотрудничество, и должен быть разрешен любой связанный с этим внутренний обмен информацией с другими компетентными органами, необходимый для содействия такому сотрудничеству. [↑](#footnote-ref-148)
149. Относительно действий, предусмотренных критерием 40.20, то правоохранительные органы должны иметь право по своему усмотрению решать, когда и при каких условиях передавать такую информацию, например, чтобы не помешать внутренним расследованиям. [↑](#footnote-ref-149)
150. Непрямой обмен информацией относится к запрошенной информации, которая проходит от запрошенного органа через один или более национальных или зарубежных органов, прежде чем она будет получена запрашивающим органом. Такой обмен информацией и ее использование могут требовать получения разрешения одного или нескольких компетентных органов запрошенной страны. [↑](#footnote-ref-150)
151. См. другие конвенции, относящиеся к терроризму, по данной ссылке <https://www.un.org/counterterrorism/ru/international-legal-instruments> [↑](#footnote-ref-151)