ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ЕАГ)

www.eurasiangroup.org

**ВОПРОСНИК ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

**3-Й РАУНД ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК ЕАГ**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[**общая информация** 2](#_Toc194921812)

[**Непосредственный результат 1** 4](#_Toc194921813)

[**Непосредственный результат 2** 9](#_Toc194921814)

[**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 3** 24](#_Toc194921815)

[**НеПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 4** 43](#_Toc194921816)

[**НеПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 5** 59](#_Toc194921817)

[**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 6** 81](#_Toc194921818)

[**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 7** 98](#_Toc194921819)

[**Непосредственный результат 8** 109](#_Toc194921820)

[**Непосредственный результат 9** 120](#_Toc194921821)

[**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 10** 130](#_Toc194921822)

[**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 11** 144](#_Toc194921823)

**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. Ответственность за демонстрацию эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ лежит исключительно на оцениваемой стране.

2. Вопросник нацелен исключительно на сферу касающуюся реализации Международных стандартов по противодействию легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ). При формулировании ответов стране не рекомендуется выходить за пределы Стандартов ФАТФ.

3. При подготовке ответов на Вопросник не рекомендуется приводить информацию о нормативных правовых актах или иных документах, упомянутых в ответах на Вопросник по техническому соответствию, либо цитировать нормы из указанных документов.

4. Для подготовки ответов по каждому вопросу 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.

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

6. 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.

7. Период, который следует учитывать при заполнении настоящего Вопросника, указан в сопроводительном письме Секретариата ЕАГ.

**Непосредственный результат 1**

**Риски отмывания денег и финансирования терроризма выявляются, оцениваются и понимаются, совместно разрабатываются политики и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.**

*Характеристики эффективной системы*

Страна должным образом выявляет, оценивает и понимает свои риски отмывания денег и финансирования терроризма. Это включает в себя вовлеченность компетентных органов и других соответствующих ведомств и использование широкого спектра источников достоверной информации. Страна использует оценку(-и) рисков в качестве основы для разработки и приоритизации политики в сфере ПОД/ФТ и для минимизации выявленных рисков.

Страна также сотрудничает и координирует усилия на национальном уровне по разработке политики в области ПОД/ФТ, информируя об этой политике и осуществляя ее имплементацию скоординированным образом по соответствующим каналам. Это включает эффективное сотрудничество и, при необходимости, координацию, в том числе своевременный обмен информацией между различными компетентными органами в оперативных целях, связанных с ПОД/ФТ. Со временем это приводит к существенному снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 1, 2, 33 и 34, а также к элементам Р.15.

**Основной вопрос 1.1. Насколько хорошо страна выявляет, оценивает и понимает свои риски ОД/ФТ?**

* + 1. Опишите виды проводимых оценок; типы оценки(-ок), которые публикуются/доводятся до сведения. Обновляется ли оценка (оценки) рисков, регулярно ли пересматривается и реагирует ли на значимые события или развитие ситуации (включая новые угрозы и тенденции)?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите процесс организации и проведения национальной оценки рисков (НОР) или иных форм систематического исследования угроз и уязвимостей в сфере ОД/ФТ. Какие методы, инструменты и информация используются для разработки, анализа и оценки выводов по оценке (оценкам) рисков? Насколько исчерпывающими являются используемые информация и данные? Насколько полезны данные стратегического анализа, типологии и руководства?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, какие компетентные органы и соответствующие заинтересованные стороны (включая финансовые учреждения, ПУВА и УНФПП) участвуют в оценке (оценках) рисков. Каким образом они вносят вклад в оценку (оценки) рисков ОД/ФТ на национальном уровне и на каком этапе??

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, как страна обновляет свою оценку рисков ОД/ФТ. Как часто пересматриваются оценки и насколько оперативно они реагируют на значительные события или изменения (включая новые угрозы и тенденции)??

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом страна обеспечивает обоснованность и соответствие оценок рисков ОД/ФТ угрозам, уязвимости и особенностям, с которыми сталкивается страна, включая ключевые структурные элементы и контекстуальные факторы, такие как стабильность институтов, верховенство закона и уровень коррупции. В соответствующих случаях поясните, каким образом страна учитывает риски, выявленные из других достоверных источников.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите ресурсы и опыт, имеющиеся в стране для проведения оценки (оценок) рисков ОД/ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите ключевые угрозы, связанные с ОД/ФТ, актуальные для страны, и поясните, как они были выявлены и оценены.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите секторы, системы или виды деятельности, наиболее уязвимые к рискам ОД/ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите информацию о выявленных типологиях, методах и схемах ОД/ФТ, основанную на результатах оценки (оценок) рисков.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите все проведённые или находящиеся в процессе оценки рисков ОД/ФТ, включая охват, методологию, статус и ключевые выводы по каждой из них.

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 1.2. Насколько хорошо национальные политики и деятельность в области ПОД/ФТ направлены на устранение выявленных рисков ОД/ФТ?**

* + 1. Опишите национальные политики и стратегии[[1]](#footnote-1), которые направлены на минимизацию или устранение рисков, выявленных в НОР или иных исследованиях. Содержат ли они конкретные, измеримые цели по устранению ключевых угроз и уязвимостей? Насколько чётко в этих документах определены роли и обязанности соответствующих органов? Указывается ли в политике, как государство планирует распределять ресурсы в приоритетные направления? Есть ли временные рамки, контрольные показатели, индикаторы эффективности? Укажите завершенные пункты плана по минимизации рисков.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Объясните, каким образом выводы и рекомендации из оценки рисков учитываются при формировании и корректировке действующих и новых нормативно-правовых актов, подзаконных актов, внутренних регламентов компетентных органов (правоохранительных, надзорных, финансовой разведки и т.д.). Вносятся ли законодательные поправки в ответ на выявленные риски? Приведите примеры.

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 1.3. В какой степени результаты оценки(-ок) рисков ОД/ФТ используются надлежащим образом для обоснования исключений и поддержки применения расширенных мер для сценариев с повышенным риском или упрощенных мер для сценариев с пониженным риском?**

* + 1. **Опишите, как компетентные органы (надзорные, правоохранительные, ПФР и т.д.) на практике используют итоги оценки рисков для классификации разных сегментов, секторов, продуктов, клиентов. В каких случаях надзорные органы разрешают упрощенную процедуру (например, упрощенная НПК) для клиентов с «низким» риском? При каких признаках или обстоятельствах финансовые учреждения, ПУВА и УНФПП обязаны применять усиленные меры?**

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Приведите примеры, когда страна приняла решение о расширении мер контроля** **по конкретным сегментам,** исходя из повышенного риска, установленного НОР или иным исследованием. Были ли сформулированы дополнительные требования для финансовых учреждений (регулярный аудит, дополнительные отчеты, углублённая НПК)?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, ведется ли мониторинг и оценка эффективности применения упрощенных мер в низкорисковых сценариях и усиленных мер в высокорисковых сценариях. Как часто пересматриваются эти решения, вносятся ли корректировки при появлении новых сведений о рисках?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Имеются ли в стране исключения не применять какие-либо требования Стандартов ФАТФ? Если да, имеется ли оценка рисков, подтверждающая обоснованность такого исключения?

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 1.4. В какой степени цели и деятельность компетентных органов и СРО соответствуют развивающимся национальным политикам в области ПОД/ФТ и выявленным рискам ОД/ФТ?**

* + 1. Какими способами достигается согласование целей и приоритетов ПОД/ФТ с учётом выявленных рисков? Какие именно элементы национальной стратегии или политики по ПОД/ФТ были внедрены в работу каждого органа?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, каким образом компетентные органы и СРО учитывают национальные политики и стратегию ПОД/ФТ в своей повседневной работе: разрабатывают ли они внутренние планы действий, отражающие приоритеты, сформулированные в НОР или иных исследованиях? Как часто обновляются эти планы и как контролируется их выполнение?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Какие действия приняты со стороны органов для минимизации выявленных в ходе оценки (оценок) рисков? Опишите принятые меры в отношении каждой типологии, угрозы и уязвимости.

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 1.5. В какой степени компетентные органы и СРО сотрудничают и координируют разработку и реализацию политики[[2]](#footnote-2) для борьбы с ОД/ФТ?[[3]](#footnote-3)**

* + 1. **Опишите формальные и неформальные механизмы,** посредством которых компетентные органы (надзорные, правоохранительные, ПФР) и СРО **участвуют в выработке политики** по ПОД/ФТ. Существуют ли постоянные межведомственные рабочие группы, комитеты, советы? Как часто проходят совместные встречи/совещания, и какие вопросы обычно рассматриваются?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, каким образом учитываются предложения СРО при разработке стратегических документов (например, национальных программ, планов действий) в сфере ПОД/ФТ. Применяется ли практика сбора обратной связи до и после введения новых норм?

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 1.6. В какой степени компетентные органы сотрудничают и, при необходимости, координируют свои действия в оперативных целях, связанных с ПОД/ФТ?**

* + 1. Какой формат(-ы) или орган используют ведомства для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и координации национальных систем, а также разработки и реализации политик по борьбе с ОД/ФТ на уровне принятия политических решений? Включает ли этот формат(-ы) или орган все соответствующие ведомства?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Осуществляется ли своевременный межведомственный обмен информацией на двусторонней или многосторонней основе, где необходимо? Ясны ли информационные потребности и источники информации каждого соответствующего ведомства? Существуют ли меры по содействию своевременной передаче информации между соответствующими ведомствами (например, стандартные форматы и защищенные каналы для содействия своевременной передаче информации)?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Какой(-ие) механизм(-ы) используются ведомствами для обеспечения надлежащего и регулярного сотрудничества и, при необходимости, координации на оперативном уровне в целях борьбы с ОД/ФТ? Ясны ли роли каждого соответствующего ведомства? Как обеспечивается межведомственная работа (например, существуют ли совместные группы или платформы для обмена данными)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Имеются ли достаточные ресурсы и экспертные знания для проведения оценки(-ок) рисков ОД/ФТ, а также для сотрудничества и координации на национальном уровне в целях борьбы с ОД/ФТ

|  |
| --- |
|  |

**Непосредственный результат 2**

**Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные и доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их имущества.**

*Характеристики эффективной системы*

Страна предоставляет конструктивную и своевременную информацию или помощь в ответ на запросы других стран. Компетентные органы содействуют выполнению следующих запросов:

▪ определение местонахождения преступника и его экстрадиция; и

▪ идентификация, замораживание, арест, конфискация и раздел преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, предоставление информации (включая доказательства, данные финансовой разведки, надзорную информацию и информацию о бенефициарной собственности), связанной с отмыванием денег, финансированием терроризма или связанными предикатными преступлениями.

Компетентные государственные органы также обращаются к международному сотрудничеству в целях преследования преступников, преступного имущества и имущества соответствующей стоимости. Со временем это делает страну непривлекательным местом для преступников (включая террористов) – для их деятельности в ней, управления преступным имуществом или использования ее в качестве безопасного убежища.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 36 – 40, а также к отдельным элементам Рекомендаций 9, 15, 24, 25 и 32.

**Международное сотрудничество – риск и контекст страны**

*(а) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому разделу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, какое значение имеет международное сотрудничество в контексте рисков ОД/ФТ и общей специфики страны.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте прочую информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации риска и контекста в сфере международного сотрудничества.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 2.1. В какой степени страна предоставила конструктивную и своевременную взаимную правовую помощь и экстрадицию в ответ на запросы, например, о предоставлении доказательств или установлении местонахождения и экстрадиции преступников в связи с ОД, связанными предикатными преступлениями и ФТ; и для содействия возврату активов, включая приведение в исполнение иностранных постановлений о замораживании, аресте и конфискации? Каково качество такой предоставляемой помощи?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите действующие оперативные меры, направленные на обеспечение применения надлежащих гарантий, конфиденциального рассмотрения запросов в целях защиты целостности процесса (например, расследований и дознаний), а также использования обмениваемой информации исключительно в разрешенных целях.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды и количество соглашений о сотрудничестве с другими странами/территориями (включая двусторонние и многосторонние меморандумы о взаимопонимании, договоры, сотрудничество на основе взаимности, участие в соответствующих международных или региональных форумах или сетях, либо другие механизмы сотрудничества).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите существующие механизмы (включая системы управления делами), используемые в стране для обеспечения сотрудничества по вопросам взаимной правовой помощи (ВПП), экстрадиции и возврата активов: получения, оценки, установления приоритетности и реагирования на запросы о содействии.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите центральный орган, уполномоченный на прием запросов о ВПП, и как этот орган работает с такими запросами на практике, включая механизмы приоритизации. Соответствуют ли поступающие запросы профилю рисков страны? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите общую тенденцию в отношении входящих запросов на оказание ВПП: увеличение, сокращение и возможные причины таких изменений (например, связанное с конкретным событием, таким как резонансное дело). |
|  |
|  | **Вопрос:** Существуют ли категории запросов о ВПП, выполнение которых требует больше времени (например, по «сложным» делам)? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите действующую правовую базу по вопросам экстрадиции. Укажите, имеются ли соглашения, заключенные страной в целях облегчения экстрадиции, включая положения, позволяющие исключения из запрета на экстрадицию собственных граждан? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите правовую базу, регулирующую сотрудничество по вопросам установления, ареста и конфискации активов. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите доступные ресурсы для приема, обработки, координации и предоставления ответов на поступающие запросы о сотрудничестве по ВПП, экстрадиции и возврату активов. Являются ли эти ресурсы достаточными с учетом рисков ОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, представьте доказательства обработки запросов о международном сотрудничестве по вопросам МПП, экстрадиции и возврата активов, например:
		(i) количество полученных, обработанных, удовлетворенных или отклоненных запросов и их типы; (ii) сроки реагирования, включая приоритизацию запросов;
		(iii) случаи инициативной передачи/обмена информацией

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды оказываемой помощи и предоставляемой информации в рамках ВПП, экстрадиции и возврата активов.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите причины отказа в предоставлении помощи по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов, если такая помощь не может быть оказана.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите аспекты правового, оперативного или судебного характера, которые препятствуют или затрудняют предоставление международного сотрудничества по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов (например, чрезмерно строгая интерпретация требования двойной подсудности, необоснованные или чрезмерно ограничительные основания для отказа, недостатки в реализации Рекомендации 3, включая объем категорий предикатных преступлений)?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как страна взаимодействует с запрашивающей страной в целях избежания или разрешения конфликтов юрисдикции или проблем, вызванных низким качеством информации в запросах.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры: (i) получения запросов о международном сотрудничестве по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов, особенно в отношении сфер повышенных рисков ОД/ФТ для страны; (ii) предоставления качественного международного сотрудничества, например, использования оперативных финансовых данных/доказательств, предоставленных страной; проведения расследований по поручению или совместно с зарубежными партнерами; экстрадиции подозреваемых/обвиняемых по делам ОД/ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры/кейсы участия страны в международных усилиях по сотрудничеству (например, судебные преследования, обвинительные приговоры, возврат активов компетентным органам иностранных государств; выявление и возвращение разыскиваемых лиц и т. д.).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о расследованиях, судебном преследовании, конфискации и репатриации/разделе активов (например, количество расследований/уголовных дел по ОД/ФТ, количество и стоимость замороженных и конфискованных активов, включая конфискацию без обвинительного приговора, по поступившим запросам о международном сотрудничестве по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов; стоимость возвращенных или распределенных активов).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени страна осуществляет судебное преследование собственных граждан без необоснованных задержек в ситуациях, когда законодательство не позволяет их экстрадицию.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите меры и механизмы, действующие в стране, по управлению и репатриации активов, конфискованных по запросу других государств.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени страна получает регулярную и конструктивную обратную связь по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 2.2. В какой степени страна обращалась за взаимной правовой помощью и экстрадицией надлежащим и своевременным способом, например, для запроса доказательств или для установления местонахождения и выдачи преступников в связи с ОД, сопутствующими основными преступлениями и ФТ; или для содействия возврату активов, включая приведение в исполнение иностранных постановлений о замораживании, аресте и конфискации?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите действующие оперативные меры, направленные на обеспечение применения надлежащих гарантий, конфиденциального рассмотрения запросов в целях защиты целостности процесса (например, расследований и дознаний), а также использования обмениваемой информации исключительно в разрешенных целях (при необходимости – если информация отличается от указанной в ключевом аспекте 2.1)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды и количество соглашений о сотрудничестве с другими странами/территориями (включая двусторонние и многосторонние меморандумы о взаимопонимании, договоры, сотрудничество на основе взаимности, участие в соответствующих международных или региональных форумах или сетях, либо другие механизмы сотрудничества) (при необходимости – если информация отличается от указанной в ключевом аспекте 2.1)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите механизмы (включая системы управления делами), используемые в стране для направления запросов о сотрудничестве по вопросам взаимной правовой помощи (ВПП), экстрадиции и возврата активов: получения, оценки, установления приоритетности и реагирования на запросы (при необходимости – если информация отличается от указанной в ключевом аспекте 2.1)

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Направляются ли страной запросы о международном сотрудничестве в соответствии с ее профилем рисков? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какова динамика направляемых запросов о ВПП? Сохраняется ли стабильная, растущая или снижающаяся тенденция? Были ли определенные всплески/снижения в отчетный период? Если да — укажите причины. |
|  |
|  | **Вопрос:** Исполняют ли иностранные партнеры запросы о ВПП, направляемые вашей страной? Имеются ли случаи задержек или отказов? Проводила ли страна анализ причин и запрашивала ли обратную связь? Каковы наиболее частые препятствия при неисполнении запросов? Принимались ли меры по их устранению? |
|  |
|  | **Вопрос:** Соответствуют ли направляемые запросы об экстрадиции профилю рисков страны? Какова их динамика? Если имеются изменения, каковы причины?  |
|  |
|  | **Вопрос:** Соответствуют ли направляемые запросы об аресте, конфискации или замораживании активов профилю рисков страны? Какова их динамика и каковы причины изменений? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите доступные ресурсы для своевременного направления и координации запросов о международном сотрудничестве. Являются ли они достаточными с учетом рисков ОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, представьте доказательства направления запросов о международном сотрудничестве по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов, например: (i) количество направленных, обработанных, удовлетворенных или отклоненных запросов и их типы; (ii) сроки реагирования; (iii) случаи инициативной передачи/обмена информацией

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды запрашиваемой помощи и информации в рамках ВПП, экстрадиции и возврата активов.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите причины отказов в оказании помощи по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов, если такая помощь не была или не могла быть предоставлена.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, каким образом страна обеспечивает предоставление релевантной и достоверной информации, позволяющей запрашиваемому государству понять и оценить запрос?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите аспекты правового, оперативного или судебного характера, которые препятствуют или затрудняют направление и получение международного сотрудничества по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов (например, чрезмерно строгая интерпретация требования двойной подсудности, необоснованные или чрезмерно ограничительные основания для отказа, недостатки в реализации Рекомендации 3?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как страна взаимодействует с запрашиваемым государством в целях избежания или разрешения конфликтов юрисдикции или проблем, вызванных низким качеством предоставленной информации в запросах.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры: (i) направления запросов о международном сотрудничестве по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов, особенно в отношении сфер повышенных рисков ОД/ФТ для страны; (ii) получения качественного международного сотрудничества, например, использования оперативных финансовых данных/доказательств, предоставленных страной/территорией; проведения расследований по поручению или совместно с зарубежными партнерами; экстрадиции подозреваемых/преступников по делам ОД/ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры/кейсы участия страны в международных усилиях по сотрудничеству (например, судебные преследования, обвинительные приговоры, возврат активов; выявление и возвращение разыскиваемых лиц и т.д.).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о расследованиях, судебном преследовании, конфискации и репатриации/разделе активов (например, количество расследований/уголовных дел по ПОД/ФТ, количество и стоимость замороженных и конфискованных активов, включая конфискацию без обвинительного приговора, в результате международного сотрудничества по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов; стоимость возвращенных или распределенных активов).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени ваша страна предоставляет регулярную и конструктивную обратную связь по вопросам ВПП, экстрадиции и возврата активов в адрес иностранных государств/территорий.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте прочую информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 2.3. В какой степени различные компетентные государственные органы используют другие формы международного сотрудничества для получения информации или помощи от иностранных государственных органов надлежащим и своевременным способом в целях ПОД/ФТ, включая возврат активов? Это должно включать все соответствующие виды информации (например, сведения о судимости и оперативные данные, а также другая информация о личности подозреваемого; финансовая информация; данные финансовой разведки; а также основная информация и информация о бенефициарных собственниках) и охватывает информацию и помощь от соответствующих компетентных органов (таких как надзорные органы; ПФР; правоохранительные органы; органы, ответственные за возврат активов или управление ими, а также таможенные и налоговые органы).**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

*Данный раздел должен быть заполнен в отношении каждого компетентного органа, включая правоохранительные органы (ПОО), финансовую разведку (ПФР), а также органы, осуществляющие надзор и лицензирование финансовых учреждений, поставщиков услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) и УНФПП. Налоговые и таможенные органы также считаются релевантными, если они участвуют в международном сотрудничестве, направленном на противодействие ОД/ФТ и связанным предикатным преступлениям.*

* + 1. Пожалуйста, опишите действующие оперативные меры, направленные на обеспечение применения надлежащих гарантий, конфиденциального рассмотрения запросов с целью защиты целостности процесса (например, расследований и дознаний), а также использования обмениваемой информации исключительно в разрешенных целях?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды и количество соглашений о сотрудничестве с иностранными органами, включая непрофильные (в том числе двусторонние и многосторонние меморандумы о взаимопонимании, международные договоры, сотрудничество на основе взаимности, участие в соответствующих международных или региональных форумах/сетях либо другие механизмы сотрудничества).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Каким образом компетентные органы обеспечивают доступность и точность информации о контактных лицах и требованиях к международным запросам для уполномоченных органов, инициирующих такие запросы?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите механизмы (включая системы управления делами), действующие между различными компетентными органами, используемые для отбора, приоритизации и направления запросов о международном содействии?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите, как ПФР запрашивает международное сотрудничество у своих коллег. Существуют ли правовые или иные барьеры (например, различия в полномочиях и законодательствах), затрудняющие взаимодействие? Какие меры предпринимаются для их преодоления |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите общие тенденции, как по ОД, так и по ФТ. Имеются ли случаи роста/снижения количества запросов, с чем это связано (например, с конкретным делом)? Соответствует ли объем направленных запросов уровню рисков страны? Кто являются основными партнерами? Уточните содержание запросов (например, информация о счетах, компаниях и т.д.). Указывает ли ПФР напоминания при задержках? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите тенденции по инициативным передачам: есть ли рост/снижение, с чем это связано? Что включает в себя содержание таких сообщений? Возникают ли они из дел, не приведших к дальнейшим мерам, но переданных иностранным партнерам? Соответствует ли это профилю риска страны? |
|  |
|  | **Вопрос:** Обращаются ли следственные органы за международным сотрудничеством, через какие каналы (например, Интерпол)? Привело ли это к успешным расследованиям? Какие типы преступлений являются наиболее частыми? Уточните динамику по ОД и ФТ и соответствие профилю риска страны. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите правовую базу для создания совместных следственных групп (ССГ) с иностранными партнерами. Были ли такие группы созданы на практике и каковы результаты? |
|  |
|  | **Вопрос:** Принимала ли страна или ее компетентные органы участие в платформах или сетях по возврату активов (например, ARIN, офис по возврату активов)? Приведите успешные случаи репатриации активов через международные полицейские каналы. Соответствует ли это профилю риска страны? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите примеры неформального сотрудничества с иностранными партнерами |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите правовую базу, обеспечивающую сотрудничество таможенных органов с зарубежными партнерами по вопросам ПОД/ФТ. Укажите релевантные примеры и количество исходящих запросов за отчетный период. |
|  |
|  | **Вопрос:** Как надзорные органы запрашивают информацию, связанную с ПОД/ФТ, у иностранных коллег? Существует ли надлежащая правовая база? Каково содержание таких запросов (например, проверка благонадежности)? Проводились ли совместные проверки? Соответствует ли это риску и контексту страны? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите доступные ресурсы для своевременного направления и координации запросов о международном содействии. Являются ли эти ресурсы достаточными с учетом рисков ОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, представьте доказательства обработки запросов в рамках других форм международного сотрудничества, например: (i) количество направленных, обработанных, удовлетворенных или отклоненных запросов от различных компетентных органов (например, центрального органа, ПФР, надзорных и правоохранительных органов) и их типы; (ii) сроки реагирования, включая приоритизацию; (iii) случаи инициативного обмена/передачи информации.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды запрашиваемой помощи и информации, например: (i) информация о банковских счетах; (ii) основная информация и информация о бенефициарном собственнике юридических лиц и структур; (iii) информация, необходимая для проверки благонадежности в рамках надзора; (iv) данные о недвижимости и транспортных средствах; (v) налоговая информация и т. д.).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, укажите причины отказов в случаях, когда предоставление помощи невозможно или не допускается?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Каким образом компетентные органы обеспечивают предоставление релевантной и достоверной информации, позволяющей запрашиваемой стороне понять и оценить запрос?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, существуют ли аспекты правового, оперативного или судебного процесса, которые затрудняют или препятствуют осуществлению международного сотрудничества?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Как компетентные органы взаимодействуют с запрашиваемой стороной для разрешения конфликтов юрисдикции или проблем, вызванных низким качеством информации в запросах?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите примеры: (i) направления запросов о международном сотрудничестве, особенно по приоритетным направлениям с высоким уровнем рисков ОД/ФТ; (ii) получения качественного международного сотрудничества, включая: использование финансовой разведывательной информации/доказательств, предоставленных иностранным государством; проведение расследований по поручению или совместно с иностранными органами; использование полученной информации для целей лицензирования и надзора.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. В какой степени компетентные органы предоставляют регулярную и конструктивную обратную связь компетентным органам иностранных государств по направленным запросам?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте прочую информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 2.4. В какой степени различные компетентные государственные органы используют другие формы международного сотрудничества для конструктивного и своевременного предоставления информации или содействия иностранным властям (в том числе спонтанного) в целях ПОД/ФТ, включая возврат активов? Это должно включать все соответствующие виды информации (например, сведения о судимости и оперативные данные, а также другую информацию о личности подозреваемого; финансовую информацию; данные финансовой разведки; а также основную информацию и информацию о бенефициарных собственниках), и охватывает другую информацию и помощь со стороны соответствующих компетентных государственных органов (таких как надзорные органы; ПФР; правоохранительные органы; органы, ответственные за возврат активов или управление ими, а также таможенные и налоговые органы).**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

*Данный раздел должен быть заполнен в отношении каждого компетентного органа, включая правоохранительные органы, ПФР, а также органы, осуществляющие надзор и лицензирование финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП. Налоговые и таможенные органы также считаются релевантными, если они участвуют в международном сотрудничестве, направленном на противодействие ОД/ФТ и предикатным преступлениям.*

* + 1. Пожалуйста, опишите действующие оперативные меры, направленные на обеспечение применения надлежащих гарантий, конфиденциального рассмотрения запросов в целях защиты целостности процесса (например, расследований и дознаний), а также использования обмениваемой информации исключительно в разрешенных целях. (при необходимости – если отличается от информации по Основному вопросу 2.3)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды и количество соглашений о сотрудничестве с иностранными органами, включая непрофильные (в том числе двусторонние и многосторонние меморандумы о взаимопонимании, международные договоры, сотрудничество на основе взаимности, участие в международных/региональных форумах или сетях, либо другие механизмы сотрудничества). (при необходимости – если отличается от информации по Основному вопросу 2.3)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как компетентные органы обеспечивают четкость и доступность сведений о контактных лицах и требованиях к международным запросам для заинтересованных сторон. (при необходимости – если отличается от информации по Основному вопросу 2.3)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите механизмы (включая системы управления делами), действующие между различными компетентными органами, используемые для получения, оценки, установления приоритетности и реагирования на запросы о содействии (при необходимости – если отличается от информации по Основному вопросу 2.3)

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Вопросы для рассмотрения подпункта 2.4.4*** |
|  | **Вопрос:** Опишите процесс обработки международных запросов в ПФР. Уточните, как реализуется механизм приоритизации ответов на входящие запросы. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите наблюдаемые тенденции в части ОД, ФТ и предикатных преступлений: наблюдается ли рост/снижение объемов за отчетный период? |
| **Ответ (Ведомство 1):**  |
| **Ответ (Ведомство 2):** |
| **Ответ (Ведомство 3):** |
|  | **Вопрос:** Опишите, процесс обработки международных запросов полицией. Уточните механизмы приоритизации (в т.ч. по различным каналам связи). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процесс обработки международных запросов другим компетентным органом (например, прокуратурой, таможней и т. д.) и механизм приоритизации. |
| **Ответ (Ведомство 1):** |
| **Ответ (Ведомство 2):** |
| **Ответ (Ведомство 3):** |
|  | **Вопрос:** Опишите процесс обработки международных запросов надзорными органами. Опишите механизм определения приоритетов для ответа на входящие запросы. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите доступные ресурсы для получения, обработки, координации и реагирования на входящие запросы о сотрудничестве. Являются ли эти ресурсы достаточными с учетом рисков ОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, представьте доказательства обработки запросов по иным формам международного сотрудничества, например: (i) количество полученных, обработанных, удовлетворенных или отклоненных запросов, касающихся различных компетентных органов (например, центрального органа, ПФР, надзорных органов, ПОО) и типов запросов; (ii) своевременность реагирования, включая приоритизацию; (iii) случаи спонтанного обмена информацией).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите виды оказываемой помощи и предоставляемой информации, например: (i) информация о банковских счетах; (ii) основная информация и информация о бенефициарном собственнике юридических лиц и структур; (iii) данные, необходимые для проверок благонадежности в целях надзора; (iv) информация о недвижимости и транспортных средствах; (v) налоговая информация ит. д.).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите причины отказов в предоставлении помощи в тех случаях, когда такая помощь не может быть оказана.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите правовые, организационные или судебные аспекты, которые препятствуют или затрудняют предоставление международного сотрудничества.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, как компетентные органы взаимодействуют с запрашивающей стороной с целью предотвращения или урегулирования конфликтов юрисдикции или проблем, вызванных низким качеством предоставленных данных в запросах.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите примеры: (i) реагирования на международные запросы, особенно касающиеся сфер высокого риска ОД/ФТ; (ii) предоставления качественного международного сотрудничества (например, направление оперативных финансовых данных/доказательств, проведение расследований по поручению или совместно с иностранными органами, предоставление информации для целей лицензирования и надзора).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. В какой степени компетентные органы получают регулярную и конструктивную обратную связь от иностранных коллег по направленным запросам?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте прочую информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 3**

**Надзорные органы[[4]](#footnote-4) должным образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование финансовых учреждений и ПУВА на предмет соблюдения требований в области ПОД/ФТ, а финансовые учреждения и ПУВА надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ и сообщают о подозрительных операциях. Действия, предпринимаемые надзорными органами, финансовыми учреждениями и ПУВА, соразмерны рискам.**

*Характеристики эффективной системы*

Риск-ориентированный надзор и мониторинг позволяют выявлять, оценивать и минимизировать риски отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе и секторе ПУВА путем:

* предотвращения того, чтобы преступники и их сообщники владели или являлись бенефициарными собственниками значительной или контролирующей доли участия, либо выполняли управленческие функции в финансовых учреждениях и ПУВА; и
* руководства, мониторинга и обеспечения соблюдения требований финансовыми учреждениями и ПУВА для обеспечения наличия у них эффективных политик в области ПОД/ФТ. В случае выявления проблем, для их устранения принимаются соответствующие риск-ориентированные меры.

Со временем надзор и мониторинг повышают уровень соблюдения требований в области ПОД/ФТ и препятствуют попыткам преступников злоупотреблять финансовым сектором и сектором ПУВА, особенно в финансовых учреждениях и ПУВА, наиболее подверженных рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

Финансовые учреждения и ПУВА понимают природу и уровень своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма; разрабатывают и применяют политики в области ПОД/ФТ (включая групповые политики), правила внутреннего контроля и программы для адекватного снижения этих рисков; применяют соответствующие меры НПК для идентификации и проверки идентификационных данных своих клиентов (включая бенефициарных собственников) и проводят постоянный мониторинг; надлежащим образом выявляют подозрительные операции и сообщают о них; а также соблюдают другие требования в области ПОД/ФТ. В конечном итоге это приводит к сокращению отмывания денег и финансирования терроризма в этих организациях.

Этот результат относится в первую очередь к Рекомендациям 9-21, 26, 27, 34 и 35, а также к элементам Рекомендаций 1, 29 и 40.

**Общая информация**

* + 1. Пожалуйста, опишите контекстуальные факторы, касающиеся размера, состава и структуры финансового сектора, сектора поставщиков услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), а также неформального или нерегулируемого сектора. Укажите количество и типы финансовых учреждений (включая системы перевода денежных средств – УПДЦ) и ПУВА, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории (высокий, средний, низкий риск, иные); виды финансовой деятельности и деятельности ПУВА (включая трансграничные операции); относительный размер, значение и значимость этих секторов).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите принятые меры, обеспечивающие **операционную независимость** органов финансового надзора, позволяющую избежать недопустимого влияния на их деятельность в сфере ПОД/ФТ. Укажите существующие вызовы.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Требуется ли одобрение внешних органов при утверждении плана надзорной деятельности (например, ежегодного плана проверок)? |
|  |
|  | **Вопрос:** Утверждается ли бюджет надзорного органа напрямую парламентом? В какой степени другие органы участвуют или вмешиваются в бюджетный процесс надзорного органа? |
|  |
|  | **Вопрос:** Существует ли механизм для сообщения о недопустимом внешнем вмешательстве в надзорную деятельность? Бывали ли такие случаи на практике? Кому они сообщались и какие меры были приняты? |
|  |
|  | **Вопрос:** В какой степени подразделения ПОД/ФТ внутри надзорного органа автономны при планировании надзора и применении мер принудительного характера? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, охарактеризуйте адекватность ресурсов и подготовки персонала, обеспечивающих проведение надзорных мероприятий (или мониторинга) в целях ПОД/ФТ, с учетом размера, сложности и профилей рисков подконтрольных секторов.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Предоставьте следующие данные:* Общий бюджет учреждения
* Бюджет подразделения ПОД/ФТ
* Количество сотрудников, полностью занятых в сфере ПОД/ФТ
* Количество сотрудников, частично занятых в сфере ПОД/ФТ, с указанием доли нагрузки, связанной с ПОД/ФТ
* Средняя годовая нагрузка на одного инспектора по ПОД/ФТ (количество проверок и средняя продолжительность за год)
* Количество обучающих мероприятий, пройденных сотрудниками ПОД/ФТ за последние 5 лет; среднее количество обучений в год на одного сотрудника; тематика обучений
 |
|  |

**Основной вопрос 3.1. Насколько хорошо лицензирование, регистрация или другие меры контроля, применяемые надзорными органами или другими органами, предотвращают преступников и их сообщников от владения или бенефициарного владения значительным или контрольным пакетом акций или осуществления управленческой функции в финансовых учреждениях и ПУВА? Насколько хорошо нарушения таких требований лицензирования или регистрации выявляются и устраняются по мере необходимости?**

1. *Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за лицензирование/регистрацию финансовых учреждений и ПУВА.*
	* 1. Пожалуйста, укажите количество и характер одобренных/отклонённых заявлений на получение лицензии/регистрации, а также случаев отзыва заявлений. Приведите причины отказов/отказов от подачи (в том числе связанные с процедурами проверки благонадежности — fit and proper), а также иные примеры выявленной противоправной деятельности.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры/процессы/требования, применяемые надзорным органом для предотвращения получения значительной доли участия, контрольного пакета или управленческих функций в финансовых учреждениях со стороны преступников или их аффилированных лиц. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры проверки источников средств, используемых для создания финансовых учреждений |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры, применяемые при изменении структуры собственности или контроля. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры, действующие на постоянной основе в отношении действующих владельцев и контролирующих лиц |
|  |
|  |  |
|  |
|  | **Вопрос:** По каждому случаю отказа в регистрации предоставьте краткое описание, особенно если отказ был связан с:* Неполной информацией о потенциальном владельце/бенефициарном собственнике
* Недостоверной информацией
* Наличием доказательств связи с преступной деятельностью
 |
|  |

* + 1. Опишите меры, принятые для предотвращения создания и функционирования банков-оболочек в стране.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Поясните, в какой степени используются процедуры проверки благонадежности (fit and proper) или иные аналогичные меры в отношении лиц, занимающих руководящие должности, имеющих значительную долю участия или контроль в финансовых учреждениях и ПУВА.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  |  |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите каждый случай отказа в связи с несоответствием критериям *благонадежности* – добавьте краткое описание кейса. |
|  |

* + 1. Опишите реализуемые меры по выявлению, лицензированию/регистрации, мониторингу и, при необходимости, привлечению к ответственности лиц, осуществляющих услуги по переводу денежных средств (УПДЦ) и услуги с виртуальными активами (включая случаи незаконной деятельности).

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |

 |

* + 1. Опишите уровень взаимодействия между надзорными органами и другими компетентными органами по вопросам ПОД/ФТ, включая управление рисками ОД/ФТ в финансовых группах. В каких случаях надзорные органы обмениваются или запрашивают информацию у других компетентных органов при допуске на рынок?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | Опишите внутригосударственное сотрудничество надзорного органа с другими компетентными органами при допуске на рынок (с ПФР, правоохранительными органами, другими надзорными органами)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |
|  | Опишите международное сотрудничество надзорных органов с коллегами из других стран в части допуска на рынок

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Опишите международное сотрудничество по иным вопросам надзора за соблюдением ПОД/ФТ.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |

1. *Пожалуйста, предоставьте прочую информацию, не указанную в разделе (а) выше, но считающуюся важной для демонстрации того, как страна/территория эффективно решает эту основную задачу.*

**Основной вопрос 3.2. Насколько хорошо надзорные органы выявляют, понимают и содействуют пониманию финансовыми учреждениями и ПУВА рисков ОД/ФТ и обязательств по ПОД/ФТ? Это включает выявление и поддержание понимания рисков ОД/ФТ в различных секторах и типах учреждений, а также отдельных учреждениях и ПУВА с течением времени.**

1. *Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

***Примечание для страны:*** *этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за надзор/мониторинг финансовых учреждений и провайдеров услуг виртуальных активов в целях ПОД/ФТ.*

* + 1. Пожалуйста, представьте имеющиеся у надзорных органов оценки рисков, используемые модели, руководства и методические материалы по ПОД/ФТ (например, операционные инструкции для инспекторов, публикации, описывающие подход к надзору/мониторингу, циркуляры, примеры хорошей и плохой практики, тематические обзоры, годовые отчеты).
		Опишите, как понимание рисков со стороны надзорного органа влияет на надзорную практику и надзорные меры.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Как надзорные органы определяют угрозы и уязвимости в своих секторах, оценивают вероятность и последствия ОД/ФТ, а также типовые сценарии? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие планы по снижению рисков разработаны по результатам этих оценок и как они были реализованы? Приведите примеры нормативных и институциональных изменений, направленных на снижение рисков. |
|  |
|  | **Вопрос:** Оценивались ли остаточные риски после внедрения мер по их снижению? |
|  |
|  | **Вопрос:** Как изменилось понимание рисков со стороны надзорных органов с момента последней взаимной оценки? Представьте сравнительный обзор. |
|  |

* + 1. Опишите, какие меры применяют надзорные органы для оценки рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах и организациях?
* Как часто пересматриваются профили рисков, и какие события запускают такой пересмотр (например, смена руководства, изменение деятельности)?
* Как надзорный орган отслеживает изменение рисковой среды и насколько оперативно может реагировать?

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Представьте несколько кейсов, иллюстрирующих, как менялось понимание рисков у надзорного органа в отношении различных поднадзорных финансовых учреждений за последние 5 лет. Укажите также примеры рекомендаций, выданных надзорным органом учреждению в связи с изменением его риск-профиля.Примеры должны включать крупные, средние и малые организации |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как используются технологии (например, продвинутые аналитические инструменты и системы обработки данных) для поддержки понимания выявленных рисков со стороны надзорных органов.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию об участии надзорных органов в взаимодействии с финансовым сектором, ПФР, другими компетентными органами, а также иными государственными органами (например, пруденциальными регуляторами) по вопросам ПОД/ФТ.
		Примеры взаимодействия могут включать: предоставление разъяснений, проведение обучающих мероприятий, организация встреч и развитие диалога с финансовыми учреждениями и ПУВА.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Какие темы являются ключевыми в коммуникации с сектором? |
|  |
|  | **Вопрос:** Представьте структурированную информацию о том, какую обратную связь предоставляет частный сектор по проводимым мероприятиям. Были ли случаи, когда программы дорабатывались на основе такой обратной связи? |
|  |
|  | **Вопрос:** Существуют ли пропорциональные стратегии, ориентированные на эффективное покрытие средне- и низкорисковых категорий в секторе? |
|  |
|  | **Вопрос:** Как надзорные органы рассматривают вопросы недоступности финансовых услуг при взаимодействии с частным сектором? |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 3.3. Насколько хорошо финансовые учреждения и ПУВА понимают степень и характер своих рисков ОД/ФТ? Это включает в себя демонстрацию понимания развития рисков ОД/ФТ с течением времени.**

1. *Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу*
	* 1. Поясните, как финансовые учреждения и ПУВА проводят оценку рисков (например, внутренние оценки рисков), какие факторы учитываются (например, отчеты о типологиях, тенденции).
		Какая информация по этим вопросам доступна надзорным органам?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом частный сектор (финансовые учреждения и ПУВА) использует технологии, включая продвинутую аналитику данных, для понимания выявленных рисков.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько эффективно финансовые учреждения и ПУВА проводят и документируют свои оценки рисков ОД/ФТ, а также актуализируют их?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** ***(по результатам надзорных проверок)***  |
|  | **Вопрос:** Какие меры и инструменты используют учреждения для оценки рисков, выработки политик реагирования и внедрения систем внутреннего контроля по рискам ОД/ФТ? |
|  |
|  | **Вопрос:** Каковы наиболее распространенные критерии, применяемые учреждениями с учетом отраслевых и специфических рисков, присущих их деятельности? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие подходы используют учреждения для оценки рисков по различным категориям (например, клиентская база, продукты, каналы распространения, география)? Какие высокорисковые элементы чаще всего выявляются? |
|  |
|  | **Вопрос:** Насколько регулярно учреждения пересматривают и актуализируют свои оценки рисков? Какой процент учреждений способен продемонстрировать изменение своего понимания рисков на основе последовательных внутренних оценок? Как это отразилось на бизнес-практиках? |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите примеры оценок рисков, проведенных конкретными учреждениями (банки, ПУВА и др.), планы по смягчению рисков, результаты реализации мер, оценка остаточного риска и пересмотр ранжирования.Укажите, как эти аспекты учитывались надзорными органами при проверке таких учреждений |
|  |

**Основной вопрос 3.4. Насколько хорошо финансовые учреждения и ПУВА понимают и применяют обязательства по ПОД/ФТ и меры по минимизации, соответствующие их хозяйственной деятельности, в том числе в отношении:**

**(а) мер НПК и хранения данных (в том числе в отношении информации о бенефициарных собственниках и постоянного мониторинга)?**

**(b) расширенных или специальных мер в отношении:**

**(i) ПДЛ,**

**(ii) корреспондентских банковских отношений,**

**(iii) новых технологий,**

**(iv) правил электронных переводов и переводов виртуальных активов, и**

**(v) стран с высоким уровнем риска, определенных ФАТФ?**

**(c) их обязательств по направлению сообщений по ПОД/ФТ? Каковы практические меры по предотвращению разглашения информации?**

**(d) внутреннего контроля, процедур и требований к аудиту (в том числе на уровне группы, где это применимо) для обеспечения соблюдения требований в области ПОД/ФТ?**

**(e) того, в какой степени существуют правовые или регуляторные требования (например, финансовая тайна), препятствующие выполнению обязательств по ПОД/ФТ, и смягчающие меры?**

1. *Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу*
	* 1. Пожалуйста, объясните, как финансовые учреждения и ПУВА отслеживают общий уровень соблюдения ПОД/ФТ (например, политики, процедуры и программы ПОД/ФТ, тенденции).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите политики, процедуры и механизмы внутреннего контроля, используемые учреждениями для соблюдения требований ПОД/ФТ. Как эти меры адаптируются к выявленным рискам?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, как меры и внутренние процедуры ПОД/ФТ доводятся до сведения высшего руководства и сотрудников. Какие корректирующие меры и санкции применяются учреждениями при нарушении требований ПОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите меры, применяемые для выявления и работы с клиентами, операциями, продуктами и юрисдикциями повышенного (и, при необходимости, пониженного) уровня риска.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Какие аспекты применения превентивных мер являются наиболее сильными и наиболее уязвимыми (слабыми) в практике финансовых учреждений и ПУВА |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие практики применяются для установления и проверки бенефициарного собственника клиента?* Как в стране определяется бенефициарный собственник, включая минимальные требования для физических и юридических лиц?
* Какие методы проверки бенефициарного собственника используются учреждениями? Какие из них наиболее распространены?
* Какие действия предпринимаются, если бенефициарный собственник не может быть установлен или проверен?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** В какой степени применяются меры снижения рисков в отношении клиентов высокого риска, например:* личные встречи с клиентами для предоставления подтверждающих документов;
* отказ в приеме определенных категорий клиентов;
* установление ограничений на частоту и объем операций;
* требование дополнительной информации о характере бизнеса, источниках финансирования и бенефициарных собственниках контрагентов.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Сколько ПДЛ (публичных должностных лиц) обслуживаются национальными финансовыми учреждениями?* Сколько выявлено аффилированных лиц ПДЛ?
* Какие процедуры и инструменты используются для идентификации ПДЛ?
* Какие дополнительные меры проверки применяются, если клиент является ПДЛ?
* Какое среднее время требуется отделу комплаенса для обработки запроса, связанного с ПДЛ, по сравнению с обычным клиентом?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Каков объем использования наличных денежных средств в экономике, и какие меры принимаются учреждениями для снижения связанных рисков?Например, рассматриваются ли операции на сумму выше установленного порога как автоматически высокорисковые? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие подходы используют учреждения для оценки и снижения географических рисков ОД/ФТ, связанных с клиентами и операциями?* В какой степени учитываются рекомендации ФАТФ?
* В какой степени учреждения полагаются на собственные внутренние оценки географических рисков ОД/ФТ?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Какова география корреспондентских отношений национальных финансовых учреждений?* Как они оценивают и управляют рисками, связанными с корреспондентскими и респондентскими отношениями?
* Применяются ли различные подходы в зависимости от юрисдикции партнера?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** В каком проценте операций учреждения проверяют источник средств, как для физических, так и для юридических лиц?* Указываются ли минимальные пороговые значения?
* Какие категории клиентов или операций подпадают под обязательную проверку происхождения средств?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Каким образом финансовые учреждения оценивают риски, связанные с новыми технологиями, до их внедрения на рынок?* Привлекается ли надзорный орган к таким оценкам?
* Приведите примеры случаев, когда финансовому учреждению или надзорному органу пришлось отказаться от внедрения технологии из-за неприемлемого уровня риска ОД/ФТ или недостаточной оценки рисков.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Количество случаев (по результатам надзорных или правоохранительных мероприятий), когда имело место раскрытие информации в процессе выполнения требований ПОД/ФТ |
|  |
|  | Количество поднадзорных организаций, в которых комплаенс-офицер совмещает функции ПОД/ФТ с другими обязанностями и не является полностью выделенным специалистом)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |   |   |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

 |

* + 1. Опишите, в какой степени меры по надлежащей проверке клиентов (НПК), а также усиленные или упрощенные меры, варьируются в зависимости от рисков ОД/ФТ, присущих различным секторам, типам учреждений и отдельным организациям.
* В каких случаях учреждения отказываются от установления деловых отношений или прекращают обслуживание клиентов при невозможности завершения НПК?
* Каков уровень соблюдения требований ПОД/ФТ в международных финансовых группах по сравнению с национальными учреждениями?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени финансовые учреждения и ПУВА полагаются на третьих лиц для выполнения требований ПОД/ФТ (например, при идентификации клиентов), и насколько эффективно применяются контрольные механизмы в таких случаях.
* Каковы процедуры верификации информации, полученной от третьих лиц?
* Как осуществляется контроль за соблюдением требований ПОД/ФТ при передаче или делегировании соответствующих функций?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Поясните, в какой мере существующая практика применения мер ПОД/ФТ в финансовых учреждениях и ПУВА может затруднять легальный доступ к формальному финансовому сектору и препятствовать доступности финансовых услуг.
* Имеются ли признаки того, что клиентам, не представляющим высокого риска, отказывают в обслуживании из-за чрезмерно формализованных процедур?
* Какие меры принимаются учреждениями и надзорными органами для балансирования между управлением рисками и обеспечением доступа к финансовым услугам?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, какие меры принимаются для учета риска перемещения (смещения) и предотвращения повального отказа от обслуживания целых групп клиентов или секторов.
* Существуют ли установленные процедуры оценки рисков на индивидуальной основе перед отказом от обслуживания?
* Приведите примеры случаев, когда учреждения пересматривали ранее принятое решение об отказе в обслуживании целой категории клиентов в связи с рекомендациями надзорного органа или изменениями в оценке рисков

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько эффективно финансовые учреждения, их группы, а также ПУВА и их группы (если применимо) обеспечивают адекватный доступ своих подразделений по ПОД/ФТ к необходимой информации.
* Обеспечен ли доступ сотрудников, ответственных за соблюдение требований ПОД/ФТ, к информации, необходимой для оценки рисков, мониторинга операций, подготовки и направления СПО?
* Какие существуют внутренние ограничения или барьеры для информационного обмена внутри организации или группы?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом внутренние политики и процедуры финансовых учреждений и ПУВА обеспечивают своевременное рассмотрение: (i) сложных или необычных операций; (ii) потенциальных оснований для направления сообщений о подозрительных операциях (СПО) в ПФР; (iii) ложноположительных срабатываний?
* В какой степени представленные СПО содержат полную, точную и достаточную информацию, позволяющую ПФР проводить дальнейший анализ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию о направлении СПО и иной отчетности, требуемой национальным законодательством, включая:
* общее количество поданных СПО, включая их качество и объем соответствующих операций;
* распределение СПО по секторам;
* примеры СПО, которые способствовали началу или развитию расследований;
* типы, характер и тенденции в направлении СПО в зависимости от рисков ОД/ФТ;
* среднее время между выявлением подозрительной операции и направлением СПО в ПФР.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом частный сектор (финансовые учреждения и ПУВА) использует технологии, включая продвинутую аналитику данных, для понимания своих обязательств и выполнения задач в сфере ПОД/ФТ.
* Какие ИТ-инструменты используются для автоматического мониторинга операций, выявления подозрительных признаков, управления рисками и составления отчетности?
* Как технология помогает учреждениям соблюдать требования по НПК, мониторингу и отчетности?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Оцените, достаточно ли ресурсов и подготовки персонала у финансовых учреждений и ПУВА для эффективного внедрения политик и систем внутреннего контроля по ПОД/ФТ с учетом их размера, сложности, видов деятельности и уровня рисков.
* Каков уровень квалификации сотрудников, ответственных за соблюдение требований ПОД/ФТ?
* Предоставляется ли регулярное обучение персоналу? Какие темы охватываются?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию об уровне соблюдения требований ПОД/ФТ со стороны финансовых учреждений и ПУВА, в том числе:
* частота внутренних проверок, пропорциональная рискам;
* регулярность и качество обучающих программ;
* время, необходимое для предоставления компетентным органам точной и полной информации по НПК по запросу;
* количество случаев отказа в установлении деловых отношений/открытии счета из-за неполной информации по НПК;
* количество отклоненных переводов денежных средств и операций с виртуальными активами из-за недостатка обязательной информации;
* выявленные тенденции в ходе мониторинга операций и подачи отчетности.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

 |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 3.5. В целях снижения рисков, насколько хорошо надзорные органы осуществляют мониторинг и/или надзор за степенью соблюдения финансовыми учреждениями и ПУВА требований в области ПОД/ФТ?**

1. *Примеры информации и конкретных факторов, которые могли бы подтвердить выводы по Основному вопросу 3.5.*

***Примечание для страны:*** *этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за надзор/мониторинг финансовых учреждений и провайдеров услуг виртуальных активов в целях ПОД/ФТ.*

* + 1. Предоставьте информацию о практике надзора, включая:
* как часто, с какой интенсивностью и в каком объеме проводятся надзорные мероприятия;
* каким образом частота, объем и формат проверок (выездных, камеральных, целевых и т.п.) соотносятся с рисками;
* описание основных инструментов надзора;
* характер и качество взаимодействия с поднадзорными субъектами (например, насколько охватываются актуальные риски, приоритеты надзора, предмет проверки).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько эффективно надзорные органы фокусируют свою деятельность на высоких или новых рисках ПОД/ФТ. Существуют ли соответствующие меры, основанные на оценке риска, для эффективного устранения средних и низких рисков?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите меры и инструменты, применяемые надзорными органами для обеспечения соблюдения требований ПОД/ФТ финансовыми учреждениями и ПУВА (включая финансовые группы). В какой степени эти меры стимулируют использование официального финансового сектора?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Предоставьте информацию о дополнительных мерах или действиях, предпринятых надзорными органами в стране происхождения** в отношении финансовых групп, работающих в юрисдикциях, где требования ПОД/ФТ менее строгие, чем в стране пребывания (например, введение дополнительных ограничений/контроля в отношении таких групп, требование к финансовой группе прекратить свою деятельность в стране пребывания).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько частота, интенсивность и объем выездных и камеральных проверок соотносятся с уровнем риска соответствующих финансовых учреждений (включая группы) и ПУВА.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите уровень сотрудничества между надзорными органами и другими компетентными органами в вопросах ПОД/ФТ (включая обмен информацией при оценке и управлении рисками в финансовых группах). При каких обстоятельствах надзорные органы обмениваются или запрашивают информацию у других компетентных органов в отношении вопросов ПОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Укажите сведения о кадровом составе надзорных органов в сфере ПОД/ФТ* Сколько сотрудников полностью занимаются вопросами ПОД/ФТ?
* Какова средняя рабочая нагрузка на одного сотрудника?
* Сколько нарушений выявляется в среднем на одного сотрудника в год?
* Каков ориентировочный объем накопленной нагрузки на одного сотрудника?
* Сколько сотрудников/ресурсов дополнительно требуется для своевременной реализации полного надзорного цикла в соответствии с выявленными рисками?
 |
|  |

**Основной вопрос 3.6. В какой степени мониторинг и/или надзор, включая разъяснительную работу, обучение и применение корректирующих мер и/или эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, при необходимости, оказали положительное влияние на соблюдение требований финансовыми учреждениями и ПУВА с течением времени?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

***Примечание для страны:*** *этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за надзор/мониторинг финансовых учреждений и провайдеров услуг виртуальных активов в целях ПОД/ФТ.*

* + 1. Предоставьте информацию о результатах надзорной деятельности и последующих мерах, включая,
* количество и характер выявленных нарушений;
* корректирующие меры, санкции и меры принуждения (например, предупреждения, предписания, запреты, ограничения, штрафы);
* примеры случаев, когда применение санкций и корректирующих мер привело к улучшению соблюдения требований ПОД/ФТ;
* описание, как учреждения адаптировали свои практики в ответ на действия надзорных органов

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите примеры соблюдения или несоблюдения требований ПОД/ФТ со стороны финансовых учреждений и ПУВА, включая:
* обобщенные кейсы;
* типологии использования учреждений в противоправных целях;
* примеры лучшей практики;
* случаи серьезных нарушений или ущерба;
* описание прямого или косвенного влияния надзорных действий на внутренние процедуры соблюдения ПОД/ФТ в учреждениях.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Опишите, каким образом компетентные органы предоставляют обратную связь учреждениям** для содействия в выявлении и направлении сообщений о подозрительных операциях (СПО).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Предоставьте информацию о взаимодействии надзорных органов с частным сектором, ПФР и другими компетентными органами**, включая:
* проведение обучения, консультаций, совещаний и иных мероприятий;
* тематику таких мероприятий;
* результаты взаимодействия (например, повышение осведомленности, улучшение отчетности, повышение качества НПК и СПО);
* кейсы взаимодействия с частным сектором, приведшие к улучшению соблюдения требований.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |
|  |   |   |   |  |  |
|  |   |   |   |  |  |
| … |   |   |   |  |  |
| … |   |   |   |  |  |
|  |   |   |   |  |  |

**НеПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 4**

**Надзорные органы[[5]](#footnote-5) должным образом осуществляют надзор, мониторинг и регулирование УНФПП на предмет соблюдения требований в области ПОД/ФТ, а УНФПП надлежащим образом применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ соразмерно рискам и сообщают о подозрительных операциях.**

Характеристики эффективной системы

Риск-ориентированный надзор и мониторинг позволяет выявлять, оценивать и минимизировать риски отмывания денег и финансирования терроризма в секторе УНФПП путем:

* предотвращения того, чтобы преступники и их сообщники владели или являлись бенефициарными собственниками значительной или контролирующей доли участия, либо выполняли управленческие функции в УНФПП; и
* руководства, мониторинга и соблюдения требований УНФПП для обеспечения наличия у них эффективных политик в области ПОД/ФТ. В случае выявления проблем, для их устранения принимаются соответствующие риск-ориентированные меры.

Со временем надзор и мониторинг повышают уровень соблюдения требований в области ПОД/ФТ и препятствуют попыткам преступников злоупотреблять сектором УНФПП, особенно в УНФПП, наиболее подверженных рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

УНФПП понимают характер и степень своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма; разрабатывают и применяют политики в области ПОД/ФТ (включая групповые политики), правила внутреннего контроля и программы для надлежащего снижения этих рисков; применяют соответствующие меры НПК для идентификации и верификации личности своих клиентов (включая бенефициарных собственников) и проводят постоянный мониторинг; надлежащим образом выявляют подозрительные операции и сообщают о них; а также соблюдают другие требования в области ПОД/ФТ. В конечном итоге это приводит к сокращению масштабов отмывания денег и финансирования терроризма в этих организациях.

Этот результат относится в первую очередь к Рекомендациям 22, 23, 28, 34 и 35, а также к элементам Рекомендаций 1, 29 и 40.

**Общая информация**

* + 1. Пожалуйста, опишите контекстуальные факторы, касающиеся размера, состава и структуры сектора УНФПП и неформального или нерегулируемого сектора (например *, количество и типы УНФПП, лицензированных или зарегистрированных в каждой категории (высокий, средний, низкий риск, иные; виды деятельности УНФПП (включая трансграничные операции); относительный размер, важность и существенность секторов*). (Пожалуйста, сделайте перекрестную ссылку на Вопросник TC, где это применимо)

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите принятые меры, обеспечивающие **операционную независимость** надзорных органов за УНФПП, позволяющую избежать недопустимого влияния на их деятельность в сфере ПОД/ФТ. Укажите существующие вызовы.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Требуется ли одобрение внешних органов при утверждении плана надзорной деятельности (например, ежегодного плана проверок)? |
|  |
|  | **Вопрос:** Утверждается ли бюджет надзорного органа напрямую парламентом? В какой степени другие органы участвуют или вмешиваются в бюджетный процесс надзорного органа? |
|  |
|  | **Вопрос:** Существует ли механизм для сообщения о недопустимом внешнем вмешательстве в надзорную деятельность? Бывали ли такие случаи на практике? Кому они сообщались и какие меры были приняты? |
|  |
|  | **Вопрос:** В какой степени подразделения ПОД/ФТ внутри надзорного органа автономны при планировании надзора и применении мер принудительного характера? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, охарактеризуйте адекватность ресурсов и подготовки персонала, обеспечивающих проведение надзорных мероприятий (или мониторинга) в целях ПОД/ФТ, с учетом размера, сложности и профилей рисков подконтрольных секторов?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Предоставьте следующие данные:* Общий бюджет учреждения
* Бюджет подразделения ПОД/ФТ
* Количество сотрудников, полностью занятых в сфере ПОД/ФТ
* Количество сотрудников, частично занятых в сфере ПОД/ФТ, с указанием доли нагрузки, связанной с ПОД/ФТ
* Средняя годовая нагрузка на одного инспектора по ПОД/ФТ (количество проверок и средняя продолжительность за год)
* Количество обучающих мероприятий, пройденных сотрудниками ПОД/ФТ за последние 5 лет; среднее количество обучений в год на одного сотрудника; тематика обучений
 |
|  |

**Основной вопрос 4.1. Насколько эффективно лицензирование, регистрация или другие меры контроля, осуществляемые надзорными органами или другими ведомствами, препятствуют тому, чтобы преступники и их сообщники владели или были бенефициарными собственниками значительной или контролирующей доли участия, либо выполняли управленческие функции в УНФПП? Насколько эффективно выявляются и устраняются надлежащим образом нарушения таких лицензионных или регистрационных требований?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за лицензирование/регистрацию и надзор/мониторинг в сфере ПОД/ФТ в отношении УНФПП.*

* + 1. Пожалуйста, укажите количество и характер одобренных/отклонённых заявлений на получение лицензии/регистрации, а также случаев отзыва заявлений. Приведите причины отказов/отказов от подачи (в том числе связанные с процедурами проверки благонадежности — fit and proper), а также иные примеры выявленной противоправной деятельности.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры/процессы/требования, применяемые надзорным органом для предотвращения получения значительной доли участия, контрольного пакета или управленческих функций в УНФПП со стороны преступников или их аффилированных лиц. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры проверки источников средств, используемых для создания УНФПП |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры, применяемые при изменении структуры собственности или контроля. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуры, действующие на постоянной основе в отношении действующих владельцев и контролирующих лиц |
|  |
|  |  |
|  |
|  | **Вопрос:** По каждому случаю отказа в регистрации предоставьте краткое описание, особенно если отказ был связан с:* Неполной информацией о потенциальном владельце/бенефициарном собственнике
* Недостоверной информацией
* Наличием доказательств связи с преступной деятельностью
 |
|  |

* + 1. Поясните, в какой степени используются процедуры проверки благонадежности (fit and proper) или иные аналогичные меры в отношении лиц, занимающих руководящие должности, имеющих значительную долю участия или контроль в УНФПП.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  |  |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите каждый случай отказа в связи с несоответствием критериям *проверки благонадежности* – добавьте краткое описание кейса. |
|  |

* + 1. Опишите уровень взаимодействия между надзорными органами и другими компетентными органами по вопросам ПОД/ФТ (включая групповое управление рисками ОД/ФТ по мере необходимости). В каких случаях надзорные органы обмениваются или запрашивают информацию у других компетентных органов внутри и за пределами страны в отношении вопросов ПОД/ФТ (включая выход на рынок)?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | Опишите внутригосударственное сотрудничество надзорного органа с другими компетентными органами при допуске на рынок (с ПФР, правоохранительными органами, другими надзорными органами)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |
|  | Опишите международное сотрудничество надзорных органов с коллегами из других стран в части допуска на рынок

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Опишите международное сотрудничество по иным вопросам надзора за соблюдением ПОД/ФТ.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |

**Основной вопрос 4.2. Насколько хорошо надзорные органы выявляют, понимают и содействуют пониманию поднадзорными учреждениями рисков ОД/ФТ и обязательств по ПОД/ФТ? Это включает выявление и поддержание понимания рисков ОД/ФТ в различных секторах и типах УНФПП, а также отдельных УНФПП с течением времени.**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за лицензирование/регистрацию и надзор/мониторинг в сфере ПОД/ФТ в отношении УНФПП.*

* + 1. Пожалуйста, представьте имеющиеся у надзорных органов оценки рисков, используемые модели, руководства и методические материалы по ПОД/ФТ (например, операционные инструкции для инспекторов, публикации, описывающие подход к надзору/мониторингу, циркуляры, примеры хорошей и плохой практики, тематические обзоры, годовые отчеты).
		Опишите, как понимание рисков со стороны надзорного органа влияет на надзорную практику и надзорные меры.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Как надзорные органы определяют угрозы и уязвимости в своих секторах, оценивают вероятность и последствия ОД/ФТ, а также типовые сценарии? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие планы по снижению рисков разработаны по результатам этих оценок и как они были реализованы? Приведите примеры нормативных и институциональных изменений, направленных на снижение рисков. |
|  |
|  | **Вопрос:** Оценивались ли остаточные риски после внедрения мер по их снижению? |
|  |
|  | **Вопрос:** Как изменилось понимание рисков со стороны надзорных органов с момента последней взаимной оценки? Представьте сравнительный обзор. |
|  |

* + 1. Опишите, какие меры применяют надзорные органы для оценки рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах и организациях?
* Как часто пересматриваются профили рисков, и какие события запускают такой пересмотр (например, смена руководства, изменение деятельности)?
* Как надзорный орган отслеживает изменение рисковой среды и насколько оперативно может реагировать?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Представьте несколько кейсов, иллюстрирующих, как менялось понимание рисков у надзорного органа в отношении различных поднадзорных УНФПП за последние 5 лет. Укажите также примеры рекомендаций, выданных надзорным органом УНФПП в связи с изменением его риск-профиля.Примеры должны включать крупные, средние и малые организации |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как используются технологии (например, продвинутые аналитические инструменты и системы обработки данных) для поддержки понимания выявленных рисков со стороны надзорных органов.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию об участии надзорных органов в взаимодействии с сектором УНФПП, ПФР, другими компетентными органами, а также иными государственными органами (например, пруденциальными регуляторами) по вопросам ПОД/ФТ. Примеры взаимодействия могут включать: предоставление разъяснений, проведение обучающих мероприятий, организация встреч и развитие диалога с УНФПП.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Какие темы являются ключевыми в коммуникации с сектором? |
|  |
|  | **Вопрос:** Представьте структурированную информацию о том, какую обратную связь предоставляет частный сектор по проводимым мероприятиям. Были ли случаи, когда программы дорабатывались на основе такой обратной связи? |
|  |
|  | **Вопрос:** Существуют ли пропорциональные стратегии, ориентированные на эффективное покрытие средне- и низкорисковых категорий в секторе? |
|  |
|  | **Вопрос:** Как надзорные органы рассматривают вопросы недоступности услуг при взаимодействии с частным сектором? |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 4.3. Насколько хорошо УНФПП понимают степень и характер своих рисков ОД/ФТ? Это включает в себя демонстрацию понимания развития рисков ОД/ФТ с течением времени.**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу*

* + 1. Поясните, как УНФПП проводят оценку рисков (например, внутренние оценки рисков), какие факторы учитываются (например, отчеты о типологиях, тенденции).
		Какая информация по этим вопросам доступна надзорным органам).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом частный сектор (УНФПП) использует технологии, включая продвинутую аналитику данных, для понимания выявленных рисков.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько эффективно УНФПП проводят и документируют свои оценки рисков ОД/ФТ, а также актуализируют их?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** ***(по результатам надзорных проверок)***  |
|  | **Вопрос:** Какие меры и инструменты УНФПП используют для оценки рисков, выработки политик реагирования и внедрения систем внутреннего контроля по рискам ОД/ФТ? |
|  |
|  | **Вопрос:** Каковы наиболее распространенные критерии, применяемые УНФПП с учетом отраслевых и специфических рисков, присущих их деятельности? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие подходы используют УНФПП для оценки рисков по различным категориям (например, клиентская база, продукты, каналы распространения, география)? Какие высокорисковые элементы чаще всего выявляются? |
|  |
|  | **Вопрос:** Насколько регулярно УНФПП пересматривают и актуализируют свои оценки рисков? Какой процент учреждений способен продемонстрировать изменение своего понимания рисков на основе последовательных внутренних оценок? Как это отразилось на бизнес-практиках? |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите примеры оценок рисков, проведенных отдельными УНФПП, планы по снижению рисков, результаты реализации мер, оценка остаточного риска и пересмотр ранжирования.Укажите, как эти аспекты учитывались надзорными органами при проверке таких учреждений |
|  |

**Основной вопрос 4.4. Насколько хорошо УНФПП понимают и применяют обязательства по ПОД/ФТ и меры по минимизации, соответствующие их хозяйственной деятельности, в том числе в отношении:**

**(а) мер НПК и хранения данных (в том числе в отношении информации о бенефициарных собственниках и текущего мониторинга)?**

**(b) расширенных или специальных мер в отношении: (i) ПДЛ, (ii) новых технологий, (iii) стран с высоким уровнем риска, определенных ФАТФ?**

**(c) их обязательств по направлению сообщений по ПОД/ФТ? Каковы практические меры по предотвращению разглашения информации?**

**(d) внутреннего контроля, процедур и требований к аудиту (в том числе на уровне группы, где это применимо) для обеспечения соблюдения требований в области ПОД/ФТ?**

**(e) того, в какой степени существуют правовые или регуляторные требования (например, финансовая тайна), препятствующие выполнению обязательств по ПОД/ФТ и смягчающие меры?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу*

* + 1. Пожалуйста, объясните, как УНФПП отслеживают общий уровень соблюдения ПОД/ФТ (например, политики, процедуры и программы ПОД/ФТ, тенденции).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите меры и инструменты надзора, применяемые для обеспечения регулирования деятельности УНФПП (включая группы, в зависимости от ситуации) и соблюдения ими своих обязательств по ПОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите политики, процедуры и механизмы внутреннего контроля, используемые УНФПП для соблюдения требований ПОД/ФТ. Как эти меры адаптируются к выявленным рискам

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Какие аспекты применения превентивных мер являются наиболее сильными и наиболее уязвимыми (слабыми) в практике УНФПП? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие практики применяются для установления и проверки бенефициарного собственника клиента?* Как в стране определяется бенефициарный собственник, включая минимальные требования для физических и юридических лиц?
* Какие методы проверки бенефициарного собственника используются учреждениями? Какие из них наиболее распространены?
* Какие действия предпринимаются, если бенефициарный собственник не может быть установлен или проверен?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** В какой степени применяются меры снижения рисков в отношении клиентов высокого риска, например:* личные встречи с клиентами для предоставления подтверждающих документов;
* отказ в приеме определенных категорий клиентов;
* установление ограничений на частоту и объем операций;
* требование дополнительной информации о характере бизнеса, источниках финансирования и бенефициарных собственниках контрагентов.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Сколько ПДЛ (публичных должностных лиц) обслуживаются национальными УНФПП?* Сколько выявлено аффилированных лиц ПДЛ?
* Какие процедуры и инструменты используются для идентификации ПДЛ?
* Какие дополнительные меры проверки применяются, если клиент является ПДЛ?
* Какое среднее время требуется отделу комплаенса для обработки запроса, связанного с ПДЛ, по сравнению с обычным клиентом?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Каков объем использования наличных денежных средств в экономике, и какие меры принимаются УНФПП для снижения связанных рисков?Например, рассматриваются ли операции на сумму выше установленного порога как автоматически высокорисковые? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какие подходы используют УНФПП для оценки и снижения географических рисков ОД/ФТ, связанных с клиентами и операциями?* В какой степени учитываются рекомендации ФАТФ?
* В какой степени УНФПП полагаются на собственные внутренние оценки географических рисков ОД/ФТ?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Какова география корреспондентских отношений национальных УНФПП?* Как они оценивают и управляют рисками, связанными с корреспондентскими и респондентскими отношениями?
* Применяются ли различные подходы в зависимости от юрисдикции партнера?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** В каком проценте операций УНФПП проверяют источник средств, как для физических, так и для юридических лиц?* Указываются ли минимальные пороговые значения?
* Какие категории клиентов или операций подпадают под обязательную проверку происхождения средств?
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Каким образом УНФПП оценивают риски, связанные с новыми технологиями, до их внедрения на рынок?* Привлекается ли надзорный орган к таким оценкам?
* Приведите примеры случаев, когда УНФПП или надзорному органу пришлось отказаться от внедрения технологии из-за неприемлемого уровня риска ОД/ФТ или недостаточной оценки рисков.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Количество случаев (по результатам надзорных или правоохранительных мероприятий), когда имело место раскрытие информации (tipping-off) в процессе выполнения требований ПОД/ФТ |
|  |
|  | Количество поднадзорных УНФПП, в которых комплаенс-офицер совмещает функции ПОД/ФТ с другими обязанностями и не является полностью выделенным специалистом)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

 |

* + 1. Опишите, как меры и внутренние процедуры ПОД/ФТ доводятся до сведения высшего руководства и сотрудников. Какие корректирующие меры и санкции применяются УНФПП при нарушении требований ПОД/ФТ

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите меры, применяемые для выявления и работы с клиентами, операциями, продуктами и юрисдикциями повышенного (и, при необходимости, пониженного) уровня риска ОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени меры по надлежащей проверке клиентов (НПК), а также усиленные или упрощенные меры, варьируются в зависимости от рисков ОД/ФТ, присущих различным секторам, типам УНФПП и отдельным организациям.
* В каких случаях УНФПП отказываются от установления деловых отношений или прекращают обслуживание клиентов при невозможности завершения НПК?
* Каков уровень соблюдения требований ПОД/ФТ в международных группах УНФПП по сравнению с национальными УНФПП?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени УНФПП полагаются на третьих лиц для выполнения требований ПОД/ФТ (например, при идентификации клиентов), и насколько эффективно применяются контрольные механизмы в таких случаях?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о соблюдении требований ПОД/ФТ со стороны УНФПП, включая частоту проведения внутренних проверок, соответствующую уровню рисков; частоту и качество обучения по вопросам ПОД/ФТ; время, необходимое для предоставления компетентным органам точной и полной информации по надлежащей проверке клиента (НПК) по запросу; количество случаев отказа в установлении деловых отношений из-за неполной информации по НПК; количество отклоненных операций из-за недостаточности обязательной информации; а также выявленные тенденции, основанные на мониторинге операций и подаче отчетности.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько хорошо УНФПП и группы (если применимо) обеспечивают адекватный доступ к информации для функции комплаенса ПОД/ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом внутренние политики и процедуры УНФПП обеспечивают своевременное рассмотрение: (i) сложных или необычных операций; (ii) потенциальных оснований для направления сообщений о подозрительных операциях (СПО) в ПФР; (iii) ложноположительных срабатываний?
* В какой степени представленные СПО содержат полную, точную и достаточную информацию, позволяющую ПФР проводить дальнейший анализ

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию о направлении СПО и иной отчетности, требуемой национальным законодательством, включая:
* общее количество поданных СПО, включая их качество и объем соответствующих операций;
* распределение СПО по секторам;
* примеры СПО, которые способствовали началу или развитию расследований;
* типы, характер и тенденции в направлении СПО в зависимости от рисков ОД/ФТ;
* среднее время между выявлением подозрительной операции и направлением СПО в ПФР

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом УНФПП использует технологии, включая продвинутую аналитику данных, для понимания своих обязательств и выполнения задач в сфере ПОД/ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Оцените, достаточно ли ресурсов и подготовки персонала у УНФПП для эффективного внедрения политик и систем внутреннего контроля по ПОД/ФТ с учетом их размера, сложности, видов деятельности и уровня рисков.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 4.5. В целях снижения рисков, насколько хорошо надзорные органы осуществляют мониторинг и/или надзор за степенью соблюдения УНФПП (включая, где применимо, на уровне группы) требований в области ПОД/ФТ?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за надзор/мониторинг в сфере ПОД/ФТ в отношении УНФПП.*

* + 1. Предоставьте информацию о практике надзора, включая:
* как часто, с какой интенсивностью и в каком объеме проводятся надзорные мероприятия;
* каким образом частота, объем и формат проверок (выездных, камеральных, целевых и т.п.) соотносятся с рисками;
* описание основных инструментов надзора;
* характер и качество взаимодействия с поднадзорными субъектами (например, насколько охватываются актуальные риски, приоритеты надзора, предмет проверки).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько эффективно надзорные органы фокусируют свою деятельность на высоких или новых рисках ОД/ФТ. Существуют ли соответствующие меры, основанные на оценке риска, для эффективного устранения средних и низких рисков?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Предоставьте информацию о дополнительных мерах или действиях, предпринятых надзорными органами в государстве происхождения** в отношении групп УНФПП, работающих в юрисдикциях, где требования ПОД/ФТ менее строгие, чем в стране происхождения (например, введение дополнительных ограничений/контролей в отношении таких групп, требование к группе прекратить свою деятельность в стране пребывания).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, насколько частота, интенсивность и объем выездных и камеральных проверок соотносятся с уровнем риска соответствующих УНФПП (включая группу).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите уровень сотрудничества между надзорными органами и другими компетентными органами в вопросах ПОД/ФТ (включая обмен информацией при оценке и управлении рисками в группах). При каких обстоятельствах надзорные органы обмениваются или запрашивают информацию у других компетентных органов в отношении вопросов ПОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Укажите сведения о кадровом составе надзорных органов в сфере ПОД/ФТ* Сколько сотрудников полностью занимаются вопросами ПОД/ФТ?
* Какова средняя рабочая нагрузка на одного сотрудника?
* Сколько нарушений выявляется в среднем на одного сотрудника в год?
* Каков ориентировочный объем накопленной нагрузки на одного сотрудника?
* Сколько сотрудников/ресурсов дополнительно требуется для своевременной реализации полного надзорного цикла в соответствии с выявленными рисками?
 |
|  |

**Основной вопрос 4.6. В какой степени мониторинг и/или надзор, включая разъяснительную работу, обучение и применение корректирующих мер и/или эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, при необходимости, оказали положительное влияние на соблюдение требований УНФПП с течением времени?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого органа, ответственного за надзор/мониторинг в сфере ПОД/ФТ в отношении УНФПП.*

* + 1. Предоставьте информацию о результатах надзорной деятельности и последующих мерах, включая:
* количество и характер выявленных нарушений;
* корректирующие меры, санкции и меры принуждения (например, предупреждения, предписания, запреты, ограничения, штрафы);
* примеры случаев, когда применение санкций и корректирующих мер привело к улучшению соблюдения требований ПОД/ФТ;
* описание, как УНФПП адаптировали свои практики в ответ на действия надзорных органов

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Предоставьте информацию о взаимодействии надзорных органов с частным сектором, ПФР и другими компетентными органами**, включая:
* проведение обучения, консультаций, совещаний и иных мероприятий;
* тематику таких мероприятий;
* результаты взаимодействия (например, повышение осведомленности, улучшение отчетности, повышение качества НПК и СПО);
* кейсы взаимодействия с частным сектором, приведшие к улучшению соблюдения требований

|  |
| --- |
|  |

* + 1. **Опишите, каким образом компетентные органы предоставляют обратную связь УНФПП** для содействия в выявлении и направлении сообщений о подозрительных операциях (СПО)?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |
|  |   |   |   |  |  |
|  |   |   |   |  |  |
| … |   |   |   |  |  |
| … |   |   |   |  |  |
|  |   |   |   |  |  |

**НеПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 5**

**Юридические лица и образования защищены от злоумышленного использования в целях отмывания денег или финансирования терроризма, а компетентные органы имеют беспрепятственный доступ к информации об их бенефициарной собственности.**

*Характеристики эффективной системы*

Страна надлежащим образом выявляет, оценивает и понимает свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с юридическими лицами и образованиями, созданными в стране, и иностранными юридическими лицами и образованиями, имеющими достаточные связи со страной. Принимаются меры для:

* защиты юридических лиц и образований от злоумышленного использования в преступных целях;
* обеспечения достаточной прозрачности юридических лиц и образований; и
* обеспечения своевременного доступа к достаточной, точной и актуальной основной информации и информации о бенефициарной собственности.

Базовая информация доступна публично, а информация о бенефициарных собственниках доступна компетентным органам. Лица, нарушающие эти меры, подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. Это приводит к тому, что юридические лица и образования становятся непривлекательными для преступников, которые могут использовать их для отмывания денег и финансирования терроризма.

Этот результат в первую очередь относится к рекомендациям 24 и 25, а также к элементам Рекомендаций 1, 10, 22, 37 и 40.

* + 1. Пожалуйста, предоставьте контекстную информацию о типах, формах и основных характеристиках юридических лиц и юридических образований, предусмотренных в стране, а также любые тенденции, связанные с их созданием (например, частота создания, распространенность, изменения типов или уровня сложности).

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Предоставьте доступную статистику с разбивкой по годам для \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Поясните выявленную динамику по годам. |
|  |
|  | **Вопрос:** Дополнительно к вышеуказанному, предоставьте данные о числе иностранных юридических лиц, которые в настоящий момент признаны имеющими «достаточную связь со страной» (\_\_\_\_). |
|  |

* + 1. Пожалуйста, кратко опишите имеющиеся ресурсы у соответствующих компетентных органов для надлежащей реализации мер.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Подробно опишите ресурсную базу реестра бенефициарных собственников, включая:* общий годовой бюджет;
* количество сотрудников;
* доступные технологические решения и инструменты;
* инвестиции в ИТ-системы с момента создания органа.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Предоставьте информацию* о количестве и квалификации сотрудников, прошедших подготовку по вопросам бенефициарной собственности;
* о числе и уровне сотрудников, вовлечённых в оценку рисков, связанных с юридическими лицами и образованиями;
* о наличии выделенных специалистов или подразделений, занимающихся вопросами или делами, связанными с юридическими лицами
 |
|  |

**Основной вопрос 5.1. Насколько хорошо страна выявляет, оценивает и понимает свои риски ОД/ФТ в отношении юридических лиц, созданных в стране, и юридических лиц, созданных за рубежом, которые имеют достаточные связи со страной? Насколько хорошо страна выявляет, оценивает и понимает свои риски ОД/ФТ, в отношении юридических образований, регулируемых в соответствии с законодательством этой страны, которые управляются в этой стране, или в отношении которых доверительный управляющий или лицо, занимающее эквивалентные должности проживает в стране, а также виды иностранных образований, которые имеют достаточные связи с их страной?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени компетентные органы изучили и оценили риски, связанные со всеми релевантными юридическими лицами и образованиями – как национальными, так и иностранными, имеющими достаточную связь со страной (например, в рамках отдельной оценки или в составе национальной оценки рисков ОД/ФТ)?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Как в стране определяется понятие «достаточной связи» в отношении иностранных юридических лиц? |
|  |
|  | **Вопрос:** В контексте оценки рисков, связанных с юридическими лицами и образованиями, опишите основные угрозы, уязвимости, типовые сценарии и типологии ОД/ФТ, их вероятность и последствия. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, какую роль в создании и администрировании юридических лиц и образований играют «посредники» (например, поставщики корпоративных услуг, бухгалтеры, юристы. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, представьте информацию по оценкам рисков ОД/ФТ, типологиям и примерам злоупотребления юридическими лицами и образованиями — как национальными, так и иностранными:

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** В рамках оценки рисков опишите основные угрозы, уязвимости, доминирующие сценарии/типологии ОД/ФТ, их вероятность и последствия |
|  |

1. Как часто в ходе расследований выявляются доказательства использования национальных или иностранных юридических лиц и образований в целях ПОД/ФТ?

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Как часто в рамках уголовных расследований выявляются случаи использования акций на предъявителя, варрантов на акции на предъявителя, номинальных директоров, номинальных акционеров, поставщиков корпоративных услуг, доверительных управляющих и аналогичных лиц с целью ОД/ФТ?

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Случаи ликвидации или исключения из реестра юридических лиц, использованных в противоправных целях. (сделайте перекрестную ссылку на Вопросник по ТС, при необходимости).

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | Предоставьте следующие данные и пояснения по любым тенденциям. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию: (i) об оценке рисков и угроз, связанных с резидентами страны, являющимися доверительными управляющими или аналогичными лицами, или осуществляющими управление трастами, учрежденными по соглашению сторон, или аналогичными юридическими образованиями в стране; (ii) об отраслевых исследованиях или руководствах по этим вопросам.

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Основной вопрос 5.2. Насколько эффективно в стране реализованы меры по предотвращению, управлению и снижению рисков, связанных с неправомерным использованием юридических лиц и образований в целях ОД/ФТ, включая меры по минимизации риска неправомерного использования акций на предъявителя, варрантов на акции на предъявителя, номинальных директоров и номинальных акционеров?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите меры, реализуемые для управления и снижения рисков, выявленных в ходе оценки рисков в отношении: (i) юридических лиц – включая запрет на выпуск новых акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя, либо применение риск-ориентированных мер в отношении существующих акций на предъявителя и варрантов на акции на предъявителя, а также применение мер в отношении номинальных акционеров и директоров; (ii) юридических образований – включая реализацию обязательств по раскрытию информации со стороны доверительных управляющих и лиц, занимающих аналогичные позиции.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. С учетом понимания рисков в стране, опишите, каким образом были реализованы меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и юридическими образованиями?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите комплексную систему мер, внедренную страной после последней взаимной оценки, направленную на снижение рисков, связанных с юридическими лицами и образованиями. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как результаты оценки рисков используются при установлении порогов определения бенефициарной собственности для различных типов юридических лиц или структур владения (например, порог ниже 25% в случаях со сложными цепочками собственности) |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процесс создания и развития реестра бенефициарной собственности, а также меры, реализуемые/планируемые на системном уровне для снижения рисков, связанных с юридическими лицами. |
|  |
|  | **Вопрос:** Рассматривала ли страна возможность создания механизма регистрации бенефициарной собственности в отношении юридических образований? Опишите подробно результаты этого процесса и запланированные меры. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите роль и функционирование центрального реестра банковских счетов и его значение для обеспечения прозрачности юридических лиц. Укажите иные меры, применяемые органами страны для мониторинга операций юридических лиц. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите системные решения, разработанные и реализованные налоговым органом для обеспечения прозрачности юридических лиц и образований |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите законодательные ограничения, запреты или иные меры прозрачности, внедренные в отношении юридических лиц и образований, направленные на снижение рисков, включая:* ограничения/запреты на использование наличных юридическими лицами или в рамках определенных операций;
* обязательство открытия банковского счета;
* особые требования к финансовым учреждениям и УНФПП в процессе НПК (например, в части идентификации доверительных управляющих);
* обязательства по конвертации или раскрытию информации по акциям на предъявителя и удостоверениям;
* требования к регистрации/раскрытию номинальных директоров, акционеров, поставщиков корпоративных услуг;
* обязательства иностранных юридических лиц с «достаточной связью» пройти регистрацию (например, в налоговом органе) и предоставить информацию компетентным органам по ПОД/ФТ;
* запрет для национальных компаний вступать в деловые отношения с иностранными субъектами, действующими на территории страны, если они не зарегистрированы.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите меры по повышению осведомленности финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА о рисках ОД/ФТ, связанных со злоупотреблением юридическими лицами и образованиями; о совершенствовании их внутреннего управления рисками, процедурах приема клиентов и подаче СПО |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите роль надзорных органов в предупреждении злоупотреблений юридическими лицами и образованиями (например, специализированный надзор за субъектами в части управления рисками, связанными с юр. лицами).Имеются ли у компетентных органов ресурсы, достаточные для эффективной реализации таких мер |
|  |

**Основной вопрос 5.3. В какой степени соответствующие компетентные органы могут своевременно получать достаточную, точную и актуальную основную информацию и информацию о бенефициарных собственниках по всем типам юридических лиц, созданных в стране, и юридических лицах, созданных за рубежом, которые представляют риски ОД/ФТ и имеют достаточные связи с их страной?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, каким образом: (i) компетентные органы обеспечивают ведение точной, достаточной и актуальной основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических лиц;

|  |
| --- |
|  |

(ii) осуществляется мониторинг, проверка, верификация или иная оценка полноты и достоверности такой информации – с использованием комплексного подхода;

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите, применяется ли риск-ориентированный подход к проверке информации о бенефициарной собственности различных категорий юридических лиц. |
|  |

(iii) какие источники информации используются (например, публичный орган, обладающий данными о бенефициарной собственности или налоговой информацией, посредники, финансовые учреждения).

|  |
| --- |
|  |

(iv) в какой степени информация, собираемая или получаемая для целей идентификации бенефициарной собственности, хранится в доступной форме?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в течение какого времени юридические лица обязаны вносить изменения в основную информацию и информацию о бенефициарной собственности, чтобы обеспечить её адекватность, точность и актуальность.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени финансовые учреждения и УНФПП имеют доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности юридических лиц.

|  |
| --- |
|  |

В какой степени в стране обеспечивается доступ финансовых учреждений и УНФПП к информации, необходимой для выполнения требований Рекомендаций 10 и 22, касающихся идентификации бенефициарной собственности?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о роли «посредников» (например, поставщиков корпоративных услуг, бухгалтеров, юристов) в создании и администрировании юридических лиц.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, укажите источники основной информации и информации о бенефициарной собственности, включая: (i) виды общедоступной информации для финансовых учреждений и УНФПП; (ii) информацию, хранящуюся в реестре компаний, в самих компаниях, в государственных органах или в рамках альтернативных механизмов;

|  |
| --- |
|  |

и (ii) виды информации, хранящейся в реестре компании или компанией, государственным органом или учреждением или альтернативным механизмом.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, каким образом реестры и иные источники обеспечивают ведение основной информации и информации о бенефициарной собственности, которая является достоверной, полной и актуальной, включая: (i) как часто информация обновляется в реестре; (ii) результаты проверок, проводимых на стадии регистрации и впоследствии; (iii) выводы надзора о том, насколько эффективно финансовые учреждения и УНФПП исполняют обязательства по НПК и установлению бенефициарной собственности;

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(iv) как часто реестры, поднадзорные субъекты и компании проверяют информацию о бенефициарной собственности;

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(v) в какой степени применяются политики, обеспечивающие точность и своевременное обновление таких данных;

|  |
| --- |
|  |

(vi) как часто и в каком объеме органы проводят надзорные мероприятия или проверки, направленные на подтверждение актуальности и достоверности информации о бенефициарных собственниках;

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(vii) примеры случаев применения санкций или иных мер, повлекших улучшение соблюдения требований;

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(viii) реализованы ли дополнительные меры, например, механизм сообщения о расхождениях (discrepancy reporting), в поддержку точности информации о бенефициарных собственниках

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию об использовании дополнительных мер, необходимых для установления бенефициарной собственности компании, например: данных, находящихся в распоряжении регуляторов или фондовых бирж; сведений, полученных финансовыми учреждениями и/или УНФПП в соответствии с Рекомендациями 10 и 22; а также в какой степени органы власти могут своевременно определить, имеет ли компания счет или осуществляет контроль над счетом в финансовом учреждении, зарегистрированном в стране.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о том, в какой степени акции на предъявителя, варранты на предъявителя, номинальные акционеры и номинальные директора затрудняют своевременный доступ к информации о бенефициарной собственности, включая: (i) сведения об их наличии и распространённости; (ii) сведения о раскрытии статуса номинального акционера/директора или о его лицензировании; (iii) сведения о мерах по запрету, конвертации или обездвиживанию существующих акций на предъявителя и варрантов на предъявителя; (iv) примеры расследований или судебных преследований, связанных с указанными препятствиями для прозрачности.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите опыт правоохранительных и других компетентных органов, включая: (i) где и каким образом своевременно получаются основная информация и информация о бенефициарной собственности юридических лиц;

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(ii) может ли такая информация быть получена от доверительного управляющего или других источников, таких как финансовые учреждения или УНФПП; и

|  |
| --- |
|  |

(iii) каким образом информация использовалась в рамках расследований.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте дополнительную информацию, например: (i) сведения о наличии юридических лиц как иностранных, так и национальных; (ii) ответы (положительные и отрицательные) на входящие и исходящие запросы об основной информации и информации о бенефициарной собственности, полученные от других стран/территорий;

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(iii) время, необходимое для подготовки ответов, и источники, из которых была получена информация о бенефициарной собственности; и

|  |
| --- |
|  |

(iv) данные о мониторинге качества предоставляемой помощи. (При необходимости сделайте перекрестную ссылку на Непосредственный результат 2).

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 5.4. В какой степени соответствующие компетентные органы могут своевременно получать достаточную, точную и актуальную : (а) основную информацию и информацию о бенефициарном собственнике юридического образования; (б) месте жительства доверительных управляющих и лиц, занимающих эквивалентные должности, ; и (в) любых активах, находящихся во владении или под управлением финансового учреждения или УНФПП, в отношении любых доверительных управляющих или лиц, занимающих эквивалентные должности, , с которыми у них есть деловые отношения, или в отношении которых они осуществляют разовые операции? В какой степени соответствующие компетентные органы могут получать основную информацию о других регулируемых агентах и провайдерах услуг для таких трастов и аналогичных юридических образований, включая, но не ограничиваясь, инвестиционными консультантами или управляющими, бухгалтерами и налоговыми консультантами?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, каким образом компетентные органы обеспечивают наличие адекватной, точной, и актуальной основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических образований. Осуществляется ли проверка, верификация или иное подтверждение такой информации: (i) с использованием комплексного подхода; или (ii) через различные источники (например, публичные органы, органы, обладающие налоговой информацией, посредников, финансовые учреждения)? Укажите, в какой степени такая информация хранится или получается в доступной форме

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Если применимо, опишите, в какие сроки юридические образования обязаны регистрировать изменения информации, касающейся основной информации и информации о бенефициарной собственности, чтобы обеспечить её актуальность, точность и полноту?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени финансовые учреждения и УНФПП имеют возможность получать адекватную, точную и актуальную основную информацию и информацию о бенефициарной собственности юридических образований.

В какой степени страна обеспечивает доступ финансовых учреждений и УНФПП, выполняющих требования Рекомендаций 10 и 22, к: (i) информации о бенефициарной собственности; (ii) информации о трастах или иных аналогичных образованиях, хранящейся у других органов, лиц или структур, указанных в пункте 25.9.

В какой степени доверительные управляющие раскрывают такую информацию финансовым учреждениям и УНФПП?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию о роли, которую играют «посредники» (например, поставщики корпоративных услуг, бухгалтеры, юристы) в создании и администрировании юридических образований.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию о роли доверительных управляющих и аналогичных лиц, проживающих в юрисдикции, а также о лицах, осуществляющих управление трастами и аналогичными юридическими образованиями, включая раскрытие информации такими управляющими или лицами, занимающими аналогичные должности.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите источники данных об основной информации и информации о бенефициарной собственности, включая: (i) виды общедоступной информации для финансовых учреждений и УНФПП; (ii) информацию, хранящуюся в реестрах или у государственных органов и иных структур.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, как реестры и другие источники информации обеспечивают ведение точной, достаточной и актуальной информации о юридических образованиях, включая: (i) частоту обновления информации в реестре; (ii) результаты проверок, проводимых при регистрации и в дальнейшем;

|  |
| --- |
|  |

(iii) результаты надзорной деятельности, касающейся исполнения требований по НПК и бенефициарной собственности финансовыми учреждениями и УНФПП;

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(iv) как часто реестры и поднадзорные субъекты проверяют информацию о бенефициарной собственности;

|  |
| --- |
|  |

(v) в какой степени применяются политики, обеспечивающие точность и актуальность такой информации;

|  |
| --- |
|  |

(vi) как часто и в каком объёме органы проводят надзорные мероприятия, направленные на подтверждение точности и актуальности информации о бенефициарной собственности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

(vii) примеры случаев применения санкций или иных мер, которые привели к улучшению соблюдения требований в данной области.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите опыт правоохранительных и иных компетентных органов, включая: (i) где и каким образом получается своевременный доступ к основной информации и информации о бенефициарной собственности юридических образований; (ii) может ли такая информация быть получена только от доверительного управляющего или также от других источников (например, финансовых учреждений и УНФПП); (iii) каким образом такая информация использовалась для поддержки расследований.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите дополнительную информацию, включая: (i) сведения о наличии юридических образований как национальных, так и иностранных; (ii) положительные и отрицательные ответы на входящие и исходящие запросы по информации о бенефициарной собственности от других стран/территорий; (iii) время ответа на запросы и источники, откуда была получена информация; (iv) данные о мониторинге качества предоставляемой помощи.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 5.5. В какой степени применяются эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции в отношении лиц, которые не соблюдают требования о предоставлении информации?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите практику правоохранительных органов и других компетентных органов, включая количество, виды и уровень санкций и иных корректирующих мер, применённых за несоблюдение требований Рекомендаций 24 и 25, а также влияние этих мер на повышение уровня соблюдения требований.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 6**

**Оперативные финансовые данные[[6]](#footnote-6) и вся остальная значимая информация используется надлежащим образом компетентными органами для расследования отмывания денег и финансирования терроризма.**

*Характеристики эффективной системы*

ПФР и другие компетентные органы своевременно получают доступ к широкому спектру сообщений, данных и другой информации, которая является значимой, точной и актуальной, и которая помогает им выполнять свои функции. ПФР располагает ресурсами и навыками для проведения анализа и подготовки оперативных финансовых данных, которые обеспечивают оперативные потребности других компетентных органов. Другие компетентные органы обладают ресурсами и навыками для выполнения своих функций и, где это уместно, также готовят оперативные финансовые данные с использованием имеющихся данных ПФР и другой соответствующей информации.

ПФР и другие компетентные органы сотрудничают и обмениваются информацией безопасными способами и на регулярной основе, а широкий спектр оперативных финансовых данных и другой соответствующей информации используется для сбора доказательств, выявления и отслеживания активов, преступных доходов или средств использованных или предназначенных для совершения преступлений, а также для расследования случаев отмывания денег, связанных с ними предикатных преступлений и финансирования терроризма.

Этот Результат относится главным образом к Рекомендациям 29-32, а также к элементам Рекомендаций 1, 2, 4, 8, 9, 15, 34 и 40.

**Основной вопрос 6.1. В какой степени ПФР имеет доступ к широкому спектру сообщений, данных и иной информации (полученные СПО[[7]](#footnote-7), сообщения об операциях с наличными денежными средствами[[8]](#footnote-8), трансграничное декларирование или раскрытия информации о валюте и оборотных инструментах на предъявителя, а также иные источники информации)[[9]](#footnote-9)для выполнения своих функций? В какой степени другие компетентные органы имеют доступ к широкому спектру сообщений, данных и иной информации (включая информацию из СПО, если это разрешено национальным законодательством) для выполнения своих функций? Содержат ли эти сообщения и источники информации значимые, точные и актуальные данные, и имеет ли ПФР и другие соответствующие компетентные органы своевременный доступ к ним?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого компетентного органа.*

* + 1. Предоставьте информацию о сообщениях о подозрительных операциях (СПО) (например, количество проанализированных СПО/случаев; оценку качества раскрываемой в СПО информации;

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Предоставьте комплексный анализ того, насколько профиль сектора и содержание СПО соответствует (или не соответствует) профилю рисков страны, установленному в Национальной оценке рисков (НОР), либо профилям рисков отдельных секторов. |
|  |
|  | **Вопрос:** Сколько СПО было представлено финансовыми учреждениями и УНФПП, относящимися к секторам, особо уязвимым к ОД/ФТ? |
|  |
|  | **Вопрос:** Сколько СПО было направлено компетентным органам и касалось предикатных преступлений, отнесённых к категории высокого риска? |
|  |
|  | **Вопрос:** Превышает ли количество СПО, связанных с предикатными преступлениями низкой степени риска, количество СПО, связанных с предикатными преступлениями высокой степени риска? |
|  |

Частота выявления компетентными органами случаев непредставления СПО;

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Укажите количество СПО, представленных финансовыми учреждениями и УНФПП по секторам, особо уязвимым к ОД/ФТ |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите количество СПО, направленных компетентным органам и касающихся предикатов высокого риска. |
|  |
|  | **Вопрос:** Является ли количество СПО, связанных с предикатами низкого риска, выше, чем СПО по предикатам высокого риска? |
|  |
|  | **Вопрос:** Предоставьте следующие данные и пояснения по выявленным тенденциям |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о других видах финансовой информации и разведывательных данных, включая: количество полученных и проанализированных сообщений об операциях с наличными и перемещении наличности/документов на предъявителя; виды информации, получаемой или доступной правоохранительным и иным компетентным органам от других ведомств, финансовых учреждений и УНФПП).

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Подробно опишите все базы данных и источники информации, используемые ПФР и правоохранительными органами для проведения финансовой разведки и анализа, включая: финансовую, административную, правоохранительную и открытую информацию (включая СПО, сообщения о перемещении валюты и ОИП, правоохранительные данные, сведения из реестров компаний, налоговых органов, органов регистрации активов, агентств по социальным выплатам, данных, получаемых от подотчетных субъектов по требованию, включая данные по НПК и операциям); сведения от ПУВА, УНФПП, других государственных органов, включая службы безопасности и разведки). |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, какие источники информации используются наиболее часто ПФР и правоохранительными органами и в каких случаях. Какие используются реже и почему? |
|  |
|  | **Вопрос:** Существуют ли законодательные или практические препятствия для доступа ПФР или правоохранительных органов к отдельным видам информации? Есть ли задержки при получении запрошенной информации? Как это влияет на проведение анализа? |
|  |
|  | **Вопрос:** В случае косвенного доступа (по запросу) — насколько часто в предоставлении информации отказывают? |
|  |
|  | **Вопрос:** Может ли ПФР запрашивать дополнительную информацию у подотчетных субъектов в рамках своих запросов, даже если субъект ранее не представлял СПО?* Опишите, как осуществляются массовые (так называемые «веерные») запросы и могут ли они повлечь риск разглашения.
* Укажите факторы, ограничивающие объем и глубину доступных данных (например, неполное покрытие СПО, задержки в подаче СПО, ограничения ПФР в части запроса данных, сложности с доступом к внешнеторговой, налоговой информации, к историческим данным о собственниках юрлиц, либо к информации других органов; нехватка кадров).
 |
|  |

* + 1. Пожалуйста, продемонстрируйте, насколько эффективно ПФР получает дополнительную информацию для анализа и повышения ценности СПО. Насколько эффективно другие компетентные органы получают дополнительную информацию для анализа и повышения ценности финансовой информации, в том числе полученной от ПФР?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | Какие данные, помимо СПО, ПФР получает от подотчетных субъектов?* Сообщения об операциях с наличными;
* Сообщения о пороговых операциях;
* Иные обязательные сообщения (в соответствии с установленными критериями)

Сколько из таких сообщений послужили основанием для направления материалов правоохранительным органам? |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. Пожалуйста, опишите механизмы, обеспечивающие полное и своевременное взаимодействие с финансовыми учреждениями, УНФПП и иными подотчетными субъектами по предоставлению запрашиваемой информации.
		Существуют ли препятствия к доступу к необходимой информации?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. В какой степени СПО содержат полную, точную и достаточную информацию, касающуюся подозрительной операции?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Что обычно включает в себя типичный СПО? (например: описание профиля клиента, серию операций, документы по НПК и иную сопутствующую информацию) |
|  |
|  | **Вопрос:** Каково качество, полнота и глубина представляемой информации?Оцените качество отчетности различными типами подотчетных субъектов |
|  |
|  | **Вопрос:** Соответствует ли содержание и характер СПО рискам, выявленным в национальной и отраслевой оценке рисков, а также восприятию рисков со стороны государственных органов? |
|  |
|  | **Вопрос:** Существует ли автоматизированный механизм отклонения СПО, поданных в электронной форме, которые не содержат всех обязательных данных?Укажите, насколько часто такие отклонения происходят и предоставьте статистику?  |
|  |

* + 1. В какой степени компетентные органы (включая ПФР) осуществляют взаимодействие с подотчетными субъектами с целью повышения качества представляемых оперативных финансовых данных?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Какие меры принимаются для улучшения качества подачи СПО?(например: создание сети контактных лиц для валидации информации, издание методических материалов, проведение разъяснительной работы, разработка критериев направления и "красных флажков", обучение и т.п.). |
|  |
|  | **Вопрос:** Насколько распространено явление «формального направления СПО» (с целью снижения регуляторных рисков)? Какие меры предпринимаются компетентными органами для минимизации подобных случаев? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие иные документы доступны для поддержки процесса подачи сообщений, включая методические рекомендации по представлению СПО и иной финансовой информации.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 6.2. В какой степени ПФР готовит и распространяет оперативные финансовые данные для поддержки оперативных потребностей компетентных органов? Где применимо, в какой степени другие компетентные органы также подготавливают оперативные финансовые данные, используя доступные данные ПФР и иную значимую информацию, отвечающую их потребностям?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого компетентного органа.*

* + 1. Опишите меры, обеспечивающие **операционную независимость и автономность ПФР** в осуществлении своих функций и защиту от неправомерного вмешательства в вопросы ПОД/ФТ.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите кадровые и финансовые ресурсы ПФР, выделенные на выполнение основных функций.Оцените ограничения, которые влияют на реализацию функций ПФР, и укажите, в каких случаях и каким образом они проявляются. |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите обзор системы документооборота ПФР и механизмов контроля доступа к данным, обеспечивающих защиту от разглашения информации. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, какие обучающие мероприятия проводятся для сотрудников ПФР и насколько они соответствуют приоритетам ПФР и выявленным рискам ОД/ФТ/ФРОМУ. |
|  |

* + 1. Опишите, обладают ли компетентные органы достаточными навыками и ресурсами (включая ИТ-инструменты для анализа и обработки финансовой информации) для выполнения своих функций.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Какие программные или технические решения используют ПФР и правоохранительные органы для подготовки собственного оперативного или стратегического анализа)? |
|  |

* + 1. Опишите, как ПФР обеспечивает строгость своих аналитических оценок.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Охарактеризуйте систему управления и отслеживания дел по оперативному анализу в ПФР. Как осуществляется мониторинг дел? Какие проблемы были выявлены в последние годы в части обработки дел и какие меры были приняты? |
|  |

* + 1. Продемонстрируйте, как ПФР использует дополнительную информацию для анализа и повышения аналитической ценности СПО. Насколько эффективно иные компетентные органы используют дополнительную информацию для анализа и обогащения оперативных финансовых данных, в том числе той, которую они получили от ПФР?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите критерии приоритизации входящих СПО. Насколько эти критерии отражают профиль рисков страны, отдельных секторов, тенденции ОД/ФТ и типологии? |
|  |
|  | **Вопрос:** Подробно опишите процесс оперативного анализа: ключевые стадии, типы информации, используемой на каждом этапе. Как формируется аналитическое досье и подготавливается к распространению? |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите среднее время, необходимое для обработки СПО и подготовки аналитического материала для направления в компетентные органы (укажите альтернативные сценарии). |
|  |
|  | **Вопрос:** Как оперативный анализ соотносится с ключевыми рисками и угрозами, выявленными в стране, в том числе с рисковыми секторами и преобладающими методами ОД? |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | Как ПФР адаптирует как оперативный, так и стратегический анализ в целях поддержки потребностей различных компетентных органов (ПФР, правоохранительных органов, надзорных органов, таможни и т.д.)? |
|  |
|  | Имеет ли ПФР право по своему усмотрению принимать решение об анализе/неанализе и распространении/нераспространении материалов без внешнего давления? |
|  |
|  | Охарактеризуйте структуру аналитических материалов, которые ПФР направляет в правоохранительные органы. |
|  |
|  | Как приоритизация распространений учитывает профиль рисков страны? Соответствуют ли распространения рискам ОД/ФТ? |
|  |

Насколько эффективно другие компетентные органы используют дополнительную информацию для анализа и повышения аналитической ценности финансовой разведывательной информации, включая ту, которая была им передана ПФР?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Существуют ли законодательные ограничения, препятствующие получению необходимой финансовой информации от ПФР правоохранительными органами? |
|  |
|  | **Вопрос:** Каков формат, охват и целевая аудитория продуктов финансовой разведки, разработанных правоохранительными органами? Соответствуют ли они профилю рисков страны? |
|  |
|  | **Вопрос:** Все ли профильные правоохранительные органы имеют доступ к информации от ПФР для формирования собственной финансовой разведки? Возникают ли затруднения при получении информации от ПФР по запросу? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какой процент финансовой информации от ПФР используется в аналитических продуктах правоохранительных органов? (Т.н. «цепочка добавленной стоимости») |
|  |
|  | **Вопрос:** Охарактеризуйте состав информации, содержащейся в материалах, передаваемых ПФР. |
|  |
|  | **Вопрос:** Оценивают ли правоохранительные органы результаты анализа СПО ПФР как ценную информацию? Насколько, по их мнению, продуктивным является взаимодействие с ПФР? |
|  |
|  | **Вопрос:** Считается ли ПФР ключевым элементом системы ПОД/ФТ? |
|  |
|  | **Вопрос:** Насколько хорошо роль ПФР понятна всем заинтересованным сторонам системы? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите этапы и внутренние процедуры обработки материалов ПФР в каждом правоохранительном органе, включая:* оценку,
* дополнение аналитической информацией,
* переход к доследственной стадии.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Существует ли во внутренних структурах правоохранительных органов механизм внутреннего контроля за использованием материалов ПФР? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какова роль органов прокуратуры в осуществлении внешнего надзора за последующими действиями правоохранительных органов по материалам ПФР?Какие ресурсы обеспечивают такую функцию? |
|  |
|  | **Вопрос:** Каковы основные причины, по которым материалы ПФР не находят продолжения со стороны правоохранительных органов? |
|  |
|  | **Вопрос:** Какую обратную связь предоставляют правоохранительные органы ПФР по результатам рассмотрения полученных материалов? Укажите примеры как обобщённой, так и обезличенной обратной связи по конкретным делам. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите иные документы, включая типологии, подготовленные на основе оперативных финансовых данных.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени ПФР учитывает обратную связь от компетентных органов, типологии и накопленный операционный опыт в своей деятельности.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите формы взаимодействия ПФР с правоохранительными органами, таможенными и надзорными органами по вопросам использования материалов, распространяемых ПФР. |
|  |

* + 1. Опишите, как компетентные органы используют информацию, содержащуюся в СПО и других оперативных финансовых данных, для разработки оперативного и стратегического анализа. Приведите примеры дел, начатых на основе материалов, распространённых ПФР.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопросы:** Опишите процедуру проведения стратегического анализа в ПФР.Охарактеризуйте стратегические отчёты, подготовленные ПФР.Оцените качество стратегического анализа.Опишите работу по выявлению новых и возникающих рисков.Как используются международные типологии? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процедуру стратегического анализа в правоохранительных органах.Укажите, какие стратегические документы они подготавливали и как оценивается их качество |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как стратегическая деятельность ПФР поддерживает оперативную деятельность правоохранительных органов и надзорных органов  |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 6.3.** **В какой степени ПФР и другие компетентные органы сотрудничают и обмениваются оперативными финансовыми данными и информацией? Насколько надежно ПФР и другие компетентные органы обеспечивают защиту конфиденциальности информации, которой они обмениваются или которую используют (включая оперативные финансовые данные, передаваемые ПФР компетентным органам)?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен в первую очередь для каждого компетентного органа, включая также каждое правоохранительное учреждение, налоговые органы и таможенные органы, а также ПФР.*

* + 1. Опишите существующие механизмы (например: совместные рабочие группы, общие базы данных, командирование специалистов и др.), обеспечивающие полное и своевременное сотрудничество между компетентными органами для предоставления релевантной информации. Существуют ли препятствия к получению необходимой информации?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, обладают ли соответствующие органы необходимыми навыками и ресурсами (включая ИТ-инструменты для анализа финансовой разведки и защиты её конфиденциальности) для выполнения своих функций?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите примеры сотрудничества между ПФР и другими компетентными органами.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 6.4. В какой степени компетентные органы используют оперативные финансовые данные и иную значимую информацию в ходе расследований для сбора доказательств, выявления активов и отслеживания преступных доходов или средств использованных или предназначенных для совершения преступлений, связанных с ОД, сопутствующими предикатными преступлениями и ФТ?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу. Этот раздел должен быть заполнен для каждого компетентного органа.*

* + 1. Приведите примеры использования оперативных финансовых данных компетентными органами (например, статистику по распространённой информации, примеры дел, в которых она была использована для расследования и судебного преследования по ОД/ФТ и связанным предикатным преступлениям, или для выявления и отслеживания активов; совместные группы; общие базы данных; командирование сотрудников).

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Могут ли правоохранительные органы использовать материалы, полученные от ПФР, в качестве доказательств? Если нет – опишите процедуру повторного получения этих данных с соблюдением допустимости в суде |
|  |
|  | **Вопрос:** Могут ли компетентные органы использовать материалы ПФР в некриминальных процедурах (например, административных или гражданских)? Приведите примеры таких случаев. |
|  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. Опишите опыт правоохранительных и других компетентных органов в использовании финансовой разведки и других источников информации (например: виды доступной информации, частота её применения в качестве инструмента расследования).
		Приведите примеры дел, инициированных как на основании собственной информации правоохранительных органов, так и на основе данных, полученных от ПФР.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Специальные меры ПФР**

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Может ли ПФР применять специальные меры, такие как указание подотчетным субъектам о необходимости мониторинга, приостановки, отказа или прекращения операций или деловых отношений? |
|  |
|  | **Вопрос:** Как эти меры способствуют оперативным нуждам правоохранительных органов и надзорных органов? Приведите примеры успешного применения таких мер |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 7**

**Преступления отмывания денег и деятельность, связанная с ними, расследуются, а преступники привлекаются к уголовной ответственности и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям.**

*Характеристики эффективной системы*

Деятельность по отмыванию денег и, в частности, преступления, приносящие значительные доходы, расследуются, преступники успешно привлекаются к ответственности, а суды применяют к осужденным эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции. Это включает в себя проведение параллельных финансовых расследований и ведение дел, когда связанные с ними предикатные преступления совершаются за пределами страны, а также расследование и судебное преследование самостоятельных (автономных) преступлений отмывания денег. Составные части системы (расследование, судебное преследование, осуждение и санкции) функционируют слаженно, что позволяет снизить риски отмывания денег. В конечном счете, перспектива обнаружения, осуждения и наказания удерживает потенциальных преступников от совершения преступлений, связанных с получением доходов, и отмывания денег.

Этот результат относится в первую очередь к Рекомендациям 3, 30 и 31, а также к элементам Рекомендаций 1, 2, 15, 32, 37, 39 и 40.

**Основной вопрос 7.1. Насколько эффективно и при каких обстоятельствах выявляется и расследуется деятельность по ОД (в том числе посредством параллельных финансовых расследований)?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите меры, предпринимаемые для выявления, начала и приоритизации расследований по делам, связанным с ОД (по крайней мере, в отношении всех основных преступлений, приносящих доход), включая подход к делам различного уровня сложности и масштаба, а также к делам, связанным с внутренними или иностранными предикатными преступлениями).

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопрос для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Уточните, имеются ли методические рекомендации, внутренние инструкции или иные документы/механизмы, обеспечивающие единообразный подход к выявлению и расследованию ОД, включая через параллельные финансовые расследования. |
|  | **Вопрос:** Опишите механизмы и практику проведения параллельных финансовых расследований (например, наличие нормативных актов или административных положений, обязывающих правоохранительные органы проводить такие расследования при расследовании предикатных преступлений). |
|  | **Вопрос:** В каких случаях параллельное финансовое расследование может быть прекращено? |
|  | **Вопрос:** В каких ситуациях может быть выявлено возможное ОД:* в ходе расследования предикатного преступления;
* на основании оперативной информации внутренних подразделений;
* от человеческих источников (например, информаторов, жертв, подозреваемых и т. д.);
* на основании материалов, поступивших от ПФР (финансовой разведки);
* от иных государственных органов, не обладающих полномочиями по расследованию ОД;
* из открытых источников;
* в рамках международного сотрудничества (ВПП);
* иными способами.
 |
|  | **Вопрос:** Насколько эффективно каждый правоохранительный орган (полиция, таможня, налоговая служба и др.) выявляет признаки ОД, в том числе посредством параллельных финансовых расследований? |
|  | **Вопрос:** Как осуществляется координация между органами, уполномоченными на выявление ОД, и органами, осуществляющими расследование основных преступлений, приносящих доход (если это разные структуры)? |
|  | **Вопрос:** Каковы критерии приоритизации дел об ОД в зависимости от характера предикатного преступления, сложности дела, масштабов, а также внутреннего или внешнего происхождения предикатного преступления? |

* + 1. Опишите, в какой степени и насколько оперативно компетентные органы могут получать или запрашивать финансовую разведывательную информацию и иные сведения, необходимые для расследования дел об ОД?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени используются совместные или координируемые расследования (в том числе с привлечением многофункциональных межведомственных следственных групп) и иные методы расследования (например, отсрочка ареста подозреваемых лиц или изъятия денежных средств в целях установления всей цепочки участников) по делам, связанным с преступлениями, приносящими доход?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, каким образом соответствующие органы, с учетом особенностей национальной правовой системы, взаимодействуют между собой на всех этапах ведения дел об ОД – от начала расследования до сбора доказательств и передачи материалов в органы прокуратуры?

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Существует ли центральный орган или координирующий механизм, обеспечивающий координацию действий по расследованию дел об ОД между различными компетентными органами? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите виды совместных межведомственных расследований и следственных групп, которые могут формироваться в вашей стране для расследования дел ОД |
|  |

* + 1. Опишите, имеются ли какие-либо аспекты следственного процесса, которые препятствуют или затрудняют возбуждение уголовных дел об ОД и привлечение виновных к ответственности.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, имеются ли специализированные сотрудники или подразделения, занимающиеся расследованием дел об ОД. В случаях, когда ресурсы являются общими, как осуществляется приоритизация дел об ОД?

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Вопросы для основного выпуска 7.1.6*** |
|  | **Вопрос:** Укажите информацию о кадровых и технических ресурсах, доступных для компетентных органов. |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите сведения о наличии специальных инструментов, применяемых для финансовых расследований. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите мероприятия по повышению осведомленности правоохранительных органов в области финансовых расследований (обучение, наставничество, руководства и т.д.). |
|  |

* + 1. Опишите практический опыт и приведите примеры: (i) выявления и расследования (например, источники возбуждения дел об ОД: параллельные финансовые расследования, сообщения о подозрительных операциях, открытые источники, внутренние и международные разведывательные данные и т.д.); (ii) дел, по которым отказано в возбуждении дела из-за недостаточности доказательств; (iii) значимых или сложных дел об ОД, расследованных страной; (iv) дел, соответствующих установленным рискам ОД в стране; (v) успешных дел против организованной преступности (в том числе транснациональной).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите данные по расследованиям дел, связанных с ОД, включая: общее число расследований, типы предикатных преступлений, фигурирующих в этих дела).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, обладают ли компетентные органы достаточными ресурсами (в том числе инструментами для проведения финансовых расследований) для эффективного ведения дел и надлежащего реагирования на риски ОД?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Опишите, какие меры были предприняты в последние годы для корректировки приоритетов расследований в соответствии с выводами Национальной оценки рисков (НОР). |
|  |
|  | **Вопрос:** Уточните, соответствуют ли текущие расследования по делам об ОД установленному уровню риска в стране. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как страна реагирует на основные внутренние и внешние угрозы, связанные с отмыванием доходов, выявленные в НОР (например, организованная преступность, коррупция за рубежом, налоговые преступления, ОД, связанное с незаконным оборотом наркотиков, виртуальными активами и т.д.). |
|  |
|  | **Вопрос:** Объясните, каким образом страна учитывает особенности своей финансовой системы и значимость финансового сектора / сектора УНФПП при проведении расследований по делам об ОД. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как географическое положение и участие в международных финансовых потоках учитываются при планировании расследований по делам об ОД. |
|  |
|  | **Вопрос:** Существуют ли механизмы приоритизации и распределения ресурсов для расследования дел об ОД с учётом установленных рисков? |
|  |
|  | **Вопрос:** Как в стране агрегируются типологии ОД? Существует ли централизованная база данных по результатам рассмотрения дел об ОД? |
|  |
|  | **Вопрос:** Удается ли правоохранительным органам эффективно расследовать резонансные и сложные дела? Демонстрируют ли практикующие сотрудники адекватный уровень осведомлённости о типологиях ОД |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные статистические данные для обеспечения*** |
|  | **Вопрос:** Приведите примеры дел, по которым было отказано в возбуждении уголовного дела из-за недостаточности доказательств. |
|  |
|  | **Вопрос:** Уточните, какие типы предикатных преступлений чаще всего фигурируют в делах об ОД, и дайте объяснение причин такой статистики |
|  |

**Основной вопрос 7.2. В какой степени деятельность ОД (включая различные виды случаев ОД) подвергается судебному преследованию[[10]](#footnote-10)и преступники осуждаются?[[11]](#footnote-11)**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите, как осуществляется подготовка дел об отмывании доходов к своевременному направлению в суд и рассмотрению по существу.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в каких случаях принимается решение не продолжать судебное преследование, несмотря на наличие признаков совершения преступления, связанного с ОД?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, в какой степени уголовные дела об отмывании денег: (i) рассматриваются одновременно с делами по предикатным преступлениям (включая предикатные преступления, совершённые за рубежом); (ii) возбуждаются и рассматриваются как самостоятельные преступления (автономное ОД).

Компетентные органы должны также предоставить пояснения к статистическим данным - выявленные тенденции, характер изменений, причины роста или снижения числа дел и приговоров

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, как соответствующие органы взаимодействуют между собой с учётом особенностей правовой системы на всех этапах ведения дела об ОД – от направления материалов в прокуратуру до принятия решения о направлении дела в суд.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите иные аспекты прокурорского и судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют возбуждение дел об ОД или вынесение обвинительных приговоров.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите опыт и приведите примеры: (i) возбуждённых дел и вынесенных приговоров, (ii) значимых или сложных дел об ОД, рассмотренных в суде, (iii) дел, соответствующих профилю риска страны, (iv) успешных дел, связанных с организованной преступностью (включая транснациональную).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию по делам об ОД, переданным в суд и завершившимся приговорами, включая: (i) общее количество дел, возбужденных по фактам ОД, (ii) долю дел, доведённых до суда, (iii) количество и/или долю приговоров по делам: об ОД, совершенном третьими лицами, самостоятельном ОД, самоотмывании, делам, связанным с иностранными предикатными преступлениями, (iv) виды предикатных преступлений, фигурирующих в соответствующих делах

Компетентные органы должны предоставлять дополнительные пояснения к статистическим данным, т.е. объяснять любые тенденции, закономерности, снижение или повышение статистических данных.

* + 1. Опишите, обладают ли компетентные органы достаточными ресурсами для ведения дел и реагирования на риски, связанные с ОД?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Опишите структуры органов, ответственных за ведение дел об ОД. |
|  |
|  | **Вопрос:** Имеются ли специализированные суды, прокуроры или следователи, занимающиеся исключительно делами об отмывании доходов? |
|  |
|  | **Вопрос:** Выделяются ли достаточные ресурсы для возбуждения и поддержания обвинения по сложным делам об ОД, или внимание ограничивается только более простыми случаями самоотмывания? |
|  |
|  | **Вопрос:** Объясните расхождения между числом возбужденных дел и дел, переданных в суд. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите порядок и практику возбуждения дел в отношении юридических лиц. С какими сложностями при этом сталкиваются компетентные органы (например, крупные действующие компании vs. фиктивные структуры)? |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, какие препятствия существуют в эффективном ведении дел об ОД, включая: * затягивание процессуальных сроков,
* избыточную концентрацию на предикатных преступлениях,
* чрезмерную вовлеченность судов на стадии предварительного расследования,
* переоформление обвинений в менее тяжкие составы (например, «сокрытие»),
* завышенный уровень доказывания,
* чрезмерную защиту адвокатской тайны,
* некооперативность иностранных государств или свидетелей,
* нехватку специализированных знаний у прокуроров и судей,
* необходимость доказывания корыстной цели при совершении предиката,
* приоритет конфискации над судебным преследованием.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите данные о проценте или количестве дел за последние 5 лет, по которым обвинения в ОД были сняты или оставлены без рассмотрения. Причины:* недостаточность доказательств,
* отсутствие общественного интереса,
* избегание избыточного обвинения,
* сделка со следствием или переквалификация состава.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите среднюю продолжительность уголовного производства по делам об ОД — сроки досудебного расследования и судебного разбирательства. |
|  |
|  | **Вопрос:** Объясните, соответствует ли количество возбуждённых и завершённых дел по ОД уровню установленных рисков. |
|  |
|  | **Вопрос:** Оценивают ли прокуроры и судьи уровень угроз, методов и тенденций в сфере ОД, выявленных в стране? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите меры, принимаемые страной по обеспечению привлечения к ответственности за ОД, включая случаи вовлечения юридических лиц. |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите примеры дел, соответствующих рисковому профилю страны. |
|  |

**Основной вопрос 7.3. В какой степени санкции, применяемые к физическим или юридическим лицам, осуждаемым за преступления ОД, являются эффективными, соразмерными и сдерживающими?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите аспекты судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют применение санкций в отношении ОД?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте информацию об уровне санкций, назначенных за совершение ОД, а также сравнение санкций за ОД с санкциями по другим экономическим преступлениям (например, мошенничество, растрата и т.п.).

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите диапазон санкций, предусмотренных за ОД, и укажите, препятствует ли он или, наоборот, побуждает прокуроров к предъявлению обвинений в ОД. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите количество рецидивов за год (повторных правонарушений после осуждения за ОД). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите сдерживающий эффект уголовных санкций, например, их последствия для способности осуждённого открывать или обслуживать банковские счета, участвовать в финансовых операциях и т.п. |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 7.4. В какой степени страны применяют другие меры уголовного правосудия в случаях, когда расследование ОД было проведено, но по обоснованным причинам не удалось добиться осуждения за ОД? Такие альтернативные меры не должны принижать неотвратимость судебного преследования и осуждения за преступления, связанные с ОД, или заменять их.**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите опыт и приведите примеры дел, в которых вместо осуждения за ОД применялись иные уголовно-правовые санкции или меры, например: отложенное судебное преследование в отношении юридических лиц; привлечение к ответственности за иные составы преступлений (например, незаконное обогащение, контрабанда денежных средств и т.п.).

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите, какие альтернативные меры могут применяться в случаях, когда невозможно предъявить обвинение в ОД, например: возбуждение уголовного дела по предикатному преступлению; внесудебная конфискация (на основе административных или гражданских процедур); ответственность за незаконное обогащение |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите существующие меры, позволяющие использовать разные подходы к пресечению и наказанию за ОД, включая:* судебное преследование за предикатные преступления;
* использование гражданской конфискации или ареста активов;
* возбуждение налоговых дел и привлечение к ответственности за уклонение от уплаты налогов;
* административные штрафы и запрет на осуществление определённых видов деятельности
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите применимые нормы законодательства и/или стратегии, предусматривающие возможность использования таких альтернативных мер |
|  |
|  | **Вопрос:** Применяются ли эти меры на практике в достаточном объёме? Приведите примеры дел, когда из-за отсутствия возможности предъявить обвинение в ОД были использованы альтернативные подходы. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите опыт применения соглашений об отложенном судебном преследовании. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите количество расследований по ОД за последние 5 лет, в рамках которых было принято решение о возбуждении уголовного дела по иным статьям. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите количество дел, в которых обвинения в ОД, предъявленные в суде, в итоге закончились вынесением приговора по иным статьям (ежегодно за последние 5 лет). |
|  |

**Непосредственный результат 8**

**Процессы возврата активов приводят к конфискации и окончательному лишению преступного имущества, и имущества соответствующей стоимости.**

*Характеристики эффективной системы*

Благодаря своевременному применению всеобъемлющего комплекса мер по возврату активов преступники лишаются преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, независимо от того, где оно находится ли активы- внутри страны или за рубежом. Страна уделяет приоритетное внимание возврату активов, а соответствующие правовая и оперативная базы периодически пересматриваются вследствие чего:

* поиск преступного имущества является приоритетным и интегрированным в цели и практику всех ключевых заинтересованных сторон, в частности, правоохранительных органов, органов прокуратуры и ПФР, а тактика возврата активов разрабатывается на первоначальном этапе расследования и обновляется на протяжении всего процесса;
* осуществляется эффективное оперативное и стратегическое сотрудничество, а соответствующая информация легко доступна и ей быстро передается;
* имеются соответствующие навыки и достаточные ресурсы, эффективно используемые в зависимости от характера имеющихся рисков;
* эффективно и быстро выявляется преступное имущество и имущество соответствующей стоимости (в том числе посредством проведения параллельных финансовых расследований на ранних этапах) и обеспечивается его сохранность для предотвращения растраты и сохранения стоимости такого имущества посредством эффективного управления активами; и
* преступное имущество и имущество соответствующей стоимости конфискуется, постановления о конфискации исполняются и, при необходимости, преступное имущество возвращается потерпевшим или используется для выплаты им компенсации.

В конечном счете, это делает преступление невыгодным, сокращает и пресекает отмывание денег, предикатные преступления и финансирование терроризма.[[12]](#footnote-12)

Этот результат относится в первую очередь к Рекомендациям 1, 4, 32, а также к элементам Рекомендаций 15, 30, 31, 37, 38 и 40.

**Основной вопрос 8.1. В какой степени страна:**

**(a) уделяет приоритетное внимание возврату активов на политическом уровне;**

**(b) периодически пересматривает режим возврата активов для обеспечения его постоянной эффективности; и**

**(c) использует эффективную систему органов, располагающих достаточными ресурсами, и механизмами сотрудничества?[[13]](#footnote-13)**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите стратегические приоритеты и политики государства в сфере возврата активов. Имеются ли официально заявленные цели или указания руководства, подчеркивающие возврат активов как приоритетную задачу? Как осуществляется координация между ведомствами для реализации этой цели (например, через межведомственные группы или комиссии по возврату активов)?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, насколько регулярно пересматриваются подходы и меры, направленные на возврат активов, в целях оценки их устойчивости и эффективности. Приведите примеры законодательных или институциональных изменений, направленных на устранение выявленных недостатков.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, располагают ли соответствующие компетентные органы достаточными ресурсами (включая человеческие, финансовые, информационные и другие) и специальными навыками для надлежащего выполнения своих функций? Имеются ли специализированные подразделения или рабочие группы, ответственные за розыск и возврат активов (например, подразделения по расследованию финансовых преступлений, совместные следственные группы (ССГ) или офис по возврату активов). Опишите их функции и вклад в преследование цели по конфискации активов

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, предоставляется ли сотрудникам компетентных органов специализированное обучение, руководства и методические материалы по вопросам возврата активов (например, обмен информацией на национальном и международном уровнях, отслеживание и выявление активов, изъятие, управление активами, конфискация и исполнение постановлений, как по внутренним, так и по трансграничным делам)? Приведите информацию о частоте и тематиках таких обучений.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, насколько эффективно осуществляется межведомственное взаимодействие и обмен информацией между органами, вовлечёнными в процесс возврата активов, особенно в сложных делах? Участвуют ли различные компетентные органы на разных этапах процесса возврата активов, обмениваются ли они информацией и сотрудничают ли надлежащим образом и эффективно?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите, соответствует ли конфискация высокорискованным отечественным и зарубежным предикатным преступлениям и ОД? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, соответствует ли возврат доходов профилю риска ОД/ФТ в вашей стране и выявленным типологиям; соотносятся ли изъятые или конфискованные суммы размеру экономики страны, общему профилю риска и масштабам конфискации, предпринятой властями? |
|  |
|  | **Вопрос:** В какой степени выявлены сильные и слабые стороны системы возврата активов? Были ли приняты эффективные меры, включая законодательные изменения, для развития сильных сторон и устранения слабых мест, и были ли эти меры устойчивыми с течением времени? Используются ли другие меры или инструменты по возврату активов (не упомянутые в стандартах ФАТФ) и с каким результатом? |
|  |
|  | **Вопрос:** Каковы основные недостатки в понимании угроз и в режиме изъятия и конфискации (отсутствие всеобъемлющей национальной политики по борьбе с незаконно полученными средствами, отсутствие параллельных финансовых расследований, отсутствие всеобъемлющей статистики)? |
|  |

**Основной вопрос 8.2. Насколько хорошо компетентные органы выявляют и отслеживают преступное имущество и имущество соответствующей стоимости?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу*

* + 1. Пожалуйста, опишите, как компетентные органы выявляют и отслеживают доходы и орудия преступлений или активы, имеющие эквивалентную стоимость. Как используются обеспечительные меры (например, замораживание или арест) для предотвращения бегства или растраты активов?

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| ***Дополнительные вопросы*** |
| Опишите процедуры начала параллельного финансового расследования для отслеживания преступных доходов. Какой процент дел об экономических преступлениях сопровождается параллельным финансовым расследованием? |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

* + 1. Укажите, используется ли широкий спектр источников информации (например, финансовая информация от подотчетных субъектов, основная информация и информация о бенефициарной собственности, криминальные базы данных, информация, которая есть в наличии в налоговых и таможенных органах, информация, хранящаяся в реестрах активов (например, земли, имущества, транспортных средств, акций или других активов), а также информация о гражданстве, виде на жительство, реестры социальных выплат и т.д.), доступных для поддержки выявления и отслеживания преступного имущества и имущества соответствующей стоимости? В какой степени информациябыстро и легко доступна и для поиска (при должном соблюдении требований защиты и безопасности данных), что позволяет быстро и регулярно отслеживать ее?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, имеются ли и используются ли механизмы получения информации из зарубежных источников (например, международные запросы, участие в сетях по возврату активов)? Имеются ли прецеденты расследований, в рамках которых имущество было отслежено и заморожено за рубежом? Приведите примеры.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, имеются ли практические препятствия, которые затрудняют или замедляют процессы выявления и отслеживания имущества (например, доступ к данным, слабые ИТ-инфраструктуры, отсутствие межведомственного доступа и т.д.)?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Предоставьте информацию о случаях обмена активами с иностранными государствами за последние 5 лет |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, добились ли компетентные органы страны результатов в аресте и конфискации доходов за рубежом – приведите описание дел за 5 лет. |
|  |
|  | **Вопрос:** Пожалуйста, опишите любые аспекты следственного, прокурорского или судебного процесса, которые способствуют или препятствуют выявлению, отслеживанию и конфискации доходов и орудий преступления или активов, имеющих эквивалентную стоимость. |
|  |

**Основной вопрос 8.3. Насколько эффективно компетентные органы замораживают и/или осуществляют арест преступного имущества и имущества соответствующей стоимости? Активно ли принимаются обеспечительные меры по результатам финансовых (и параллельных) расследований, в том числе по сложным/значимым делам? В какой степени компетентные органы принимают оперативные меры, когда того требуют обстоятельства?[[14]](#footnote-14)**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите юридические основания и процедуры, применяемые для замораживания и ареста имущества. Укажите, насколько оперативно применяются обеспечительные меры по результатам расследований, особенно в срочных ситуациях.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, как часто параллельные финансовые расследования приводят к применению обеспечительных мер.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите примеры дел, где арест имущества применялся по сложным, транснациональным и значимым преступлениям

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Какие меры принимаются для обеспечения конфискации преступного имущества или имущества соответствующей стоимости, находящегося в собственности недобросовестных третьих лиц, и насколько эффективно это происходит? Как защищаются права добросовестных третьих лиц?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

**Основной вопрос 8.4. Насколько эффективно власти управляют замороженным или арестованным имуществом для сохранения его стоимости, в том числе путем продажи или распоряжения имуществом до конфискации, где это уместно?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите существующий механизм управления арестованным имуществом до окончательного решения суда (для органа, ответственного за хранение/управление изъятыми активами). Какой орган отвечает за учет, хранение и управление арестованными активами (например, специализированное агентство, подразделение Министерства финансов или юстиции, судебные исполнители и т.д.)? Укажите, предусмотрены ли законом возможности реализовывать, передавать на хранение или использовать арестованное имущество до конфискации в интересах сохранения его стоимости?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите меры, принимаемые для предотвращения утраты стоимости или порчи арестованных активов. Как обеспечивается сохранность различного вида имущества (например, денежные средства помещаются на специальные счета, приносящие процент; скоропортящиеся товары или товары, подверженные износу, могут быть реализованы заранее; недвижимость и транспорт содержатся надлежащим образом и т.д.)? Приведите примеры или статистику, иллюстрирующую эффективность таких мер (например, были ли случаи, когда стоимость арестованных активов значительно уменьшилась из-за недостатков в управлении, либо наоборот, удавалось сохранить и приумножить стоимость конфискованных активов).

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Если существуют специализированные процедуры или органы для управления конфискованным имуществом (после вступления конфискации в силу), опишите их. Как осуществляется реализация конфискованных активов и перечисление вырученных средств в доход государства или их возврат законным владельцам? Есть ли прозрачный механизм учета и распределения конфискованных средств (например, возврат потерпевшим, распределение между ведомствами или использование в социальных целях)?

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 8.5. Насколько эффективно компетентные органы конфискуют (будь то в рамках процедур, основанных на осуждении, так и не основанных на осуждении) и приводят в исполнение постановления о конфискации преступного имущества и имущества соответствующей стоимости, находящегося либо в стране, либо за рубежом**

* + 1. Пожалуйста, представьте информацию о: (i) конфискации, например, количестве уголовных дел, по которым применяется конфискация; (ii) видах дел, по которым применяется конфискация; (iii) стоимости конфискованных доходов от преступлений, орудий совершения преступлений или имущества эквивалентной стоимости в разбивке по иностранным или отечественным преступлениям в рамках уголовного или гражданского судопроизводства (включая конфискацию без вынесения обвинительного приговора); (iv) стоимости или доли конфискованных или замороженных доходов, подлежащих конфискации; и (v) стоимости или доли эффективно возвращенного имущества.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите примеры наиболее значимых случаев конфискации за последние годы. Для каждого такого случая опишите предикатное преступление, выявленные активы и их приблизительную стоимость, а также вид конфискации, который был применен (например, конфискация по приговору суда, конфискация в гражданском порядке без обвинительного приговора и т.д.). Отразите, как органы сумели выявить и изъять эти активы, с какими трудностями столкнулись и каким образом эти трудности были преодолены.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите, как страна использует международное сотрудничество для обеспечения конфискации активов. Предоставьте сведения о направленных и полученных запросах взаимной правовой помощи (ВПП), связанных с розыском, замораживанием/арестом или конфискацией преступных доходов за рубежом (для центрального органа по ВПП и правоохранительных органов). Укажите количество таких запросов за последние годы и итоговые результаты: какие активы и в каком объеме были заморожены или конфискованы за рубежом по запросам вашей страны, сколько активов удалось репатриировать обратно, а также какие активы зарубежных государств конфискованы в вашей стране и были ли они возвращены или разделены с иностранными партнерами

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 8.6. В какой степени страна возвращает конфискованное[[15]](#footnote-15) имущество потерпевшим посредством реституции, компенсации или других мер?**

* + 1. Укажите, какие правовые механизмы предусмотрены для возвращения имущества жертвам? Приведите примеры реституции или компенсации потерпевшим, включая суммы и механизмы возврата. Могут ли потерпевшие самостоятельно заявлять требования при рассмотрении дел о конфискации?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите механизмы выявления и определения круга потерпевших, имеющих право на возврат имущества или компенсацию, а также критерии установления причинно-следственной связи между предикатным преступлением и ущербом.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, в какой степени компетентные органы действительно возвращают конфискованное имущество жертвам и какая при этом ведется статистика:
* Сколько заявлений от потерпевших поступило за последние 5 лет?
* Сколько из них было удовлетворено, и в каком объеме?
* Какая суммарная стоимость имущества или сумма компенсаций была фактически возвращена?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Приведите примеры значимых случаев, в которых потерпевшим было возвращено конфискованное имущество или выплачена компенсация.
* Какую роль сыграли правоохранительные и судебные органы в поиске и аресте имущества?
* Как происходил процесс распределения/передачи средств потерпевшим?
* Были ли трудности (например, международная репатриация средств, юридические споры с третьими лицами)?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Укажите, каким образом в суде или иных компетентных органах разрешаются конфликты между потребностью государства в конфискации преступных доходов и правами потерпевших на возврат имущества или компенсацию. Есть ли установленный приоритетный порядок удовлетворения требований (сначала права потерпевшего, потом – интересы государства, или наоборот)? Как защищаются добросовестные третьи лица? Как регулируются споры между несколькими потерпевшими, претендующими на один и тот же актив?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Опишите практические проблемы, которые могут возникнуть при исполнении постановлений о возврате имущества жертвам (например, имущество частично потеряло стоимость, отсутствуют четкие механизмы передачи активов, сложности при трансграничных делах). Предусмотрены ли решения (например, замена натурального возврата денежной компенсацией)? Как государство решает вопрос, если конфискованное имущество не подлежит реституции (например, актив сложен в управлении или требует специализированного обслуживания)? Приведите примеры.

**Основной вопрос 8.7. Насколько хорошо национальная система декларирования или раскрытия информации выявляет и изымает незадекларированные или недостоверно задекларированные трансграничные перемещения валюты и оборотных инструментов на предъявителя и в какой степени пограничные, таможенные или другие соответствующие органы применяют эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции? В какой степени система приводит к конфискации валюты или оборотных инструментов на предъявителя, связанных с ОД/ФТ или предикатными преступлениями?**

* + 1. Пожалуйста, опишите принятый в стране подход к выявлению и конфискации трансграничной валюты и оборотных инструментов на предъявителя, которые предположительно имеют отношение к ОД/ФТ и связанным с ними предикатным преступлениям или которые были ложно/незадекларированы или раскрыты.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Предоставьте статистику по выявлению незадекларированной или недостоверно задекларированной валюты/инструментов на предъявителя:
* Количество случаев за 5 лет;
* Общая стоимость изъятых средств;
* Распределение по видам выявленных правонарушений (технические ошибки и намеренное сокрытие, связь с ОД/ФТ/предикатными преступлениями и т.д)

Ведётся ли учёт повторных нарушителей? Сколько дел, связанных с нарушением правил декларирования, передано для дальнейшего расследования в правоохранительные органы?

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите, представляет ли риск трансграничная перевозка наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, учитывая особенности страны (например, широкое использование наличных денег, теневая экономика, транзитный пункт, вопросы границ и т. д.). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите сотрудничество и обмен информацией с ПФР по подозрительным случаям трансграничных перевозок или предоставление деклараций непосредственно ПФР |
|  |

* + 1. Укажите, какими полномочиями обладают пограничные, таможенные и иные органы для проверки заявленной информации и выявления несоответствий: могут ли они проводить досмотр личных вещей, транспортных средств, грузов? Насколько технически оснащены эти органы (сканеры, детекторы валюты, служебные собаки)? Есть ли аналитические инструменты, помогающие заранее выявлять потенциально высокорисковых путешественников? Как осуществляется обмен данными между пограничными службами и другими ведомствами
		2. Укажите, какими санкциями располагают компетентные органы при выявлении нарушений правил декларирования, и насколько эти санкции являются эффективными, соразмерными и сдерживающими? Укажите частоту фактически примененных штрафов и их соотношение к объёму незадекларированных средств.
		3. **Опишите механизм дальнейшего расследования** (включая параллельное финансовое расследование), если обнаруживаются признаки ОД/ФТ или предикатных преступлений.

 *(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

**Непосредственный результат 9**

**Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с финансированием терроризма, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкция.**

*Характеристики эффективной системы*

Деятельность, связанная с финансированием терроризма, расследуется; преступники успешно преследуются в судебном порядке; суды применяют эффективные, соразмерные и сдерживающие меры к осужденным. При необходимости финансирование терроризма преследуется как особая преступная деятельность, а финансовые расследования проводятся в целях поддержки расследований в отношении терроризма, с хорошей координацией между заинтересованными ведомствами. Компоненты системы (расследование, судебное преследование, осуждение и санкции) совместно функционируют в целях минимизации рисков финансирования терроризма. В конечном итоге, перспектива обнаружения, осуждения и наказания сдерживает деятельность, связанную с финансированием терроризма.

Этот результат относится преимущественно к Рекомендациям 5, 30, 31 и 39, а также к отдельным элементам Рекомендаций 1, 2, 15, 32, 37 и 40.

**Основной вопрос 9.1. Насколько эффективно и при каких обстоятельствах выявляется и расследуется деятельность по ФТ? В какой степени в ходе расследований выявляется конкретная роль лица, финансирующего терроризм?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите меры, принимаемые для выявления, начала и приоритизации дел, связанных с ФТ, с целью оперативного начала расследования и принятия мер в отношении основных угроз, а также для максимального эффекта от пресечения такой деятельности.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите наличие инструкций, руководств или других документов/механизмов, регулирующих выявление и расследование дел, связанных с ФТ, включая проведение параллельных финансовых расследований. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите механизм проведения параллельных финансовых расследований: каким образом они применяются (указания, документы, обязывающие и направляющие правоохранительные органы, компетентные на расследование ФТ) |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите порядок и условия прекращения параллельного финансового расследования |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, в каких случаях возможно выявление потенциального ФТ:* в рамках расследования предикатного преступления;
* на основе оперативной информации, сформированной внутри оперативных подразделений;
* от человеческих источников (например, информаторы, потерпевшие, подозреваемые);
* на основе сообщений, переданных от ПФР;
* по материалам других госорганов, не имеющих полномочий по расследованию ФТ;
* из открытых источников;
* по линии ВПП;
* иным способом.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, насколько эффективно каждый правоохранительный орган (полиция, таможня и др.) выявляет признаки ФТ, особенно в рамках параллельных финансовых расследований. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите координацию между органами, уполномоченными на выявление преступлений, связанных с ФТ. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите механизм приоритизации дел, связанных с ФТ, с целью оперативного реагирования и эффективного пресечения угроз. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите наиболее частые случаи, когда усилия по выявлению ФТ не приводят к возбуждению официального расследования. Как часто это происходит? |
|  |
|  | **Вопрос:** Перечислите источники информации, используемые для запуска расследования по ФТ (ПФР, сообщения о преступлениях, расследования предикатных преступлений, финансовые расследования, запросы в рамках ВПП и др.) |
|  |
|  | **Вопрос:** Объясните, какие из этих источников используются чаще и почему. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, насколько эффективно каждый правоохранительный орган расследует преступления, связанные с ФТ, особенно в формате параллельного финансового расследования. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите взаимодействие между органами, уполномоченными на расследование преступлений, связанных с ФТ. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите наличие совместных расследований (в том числе ССГ), либо использование иных методов (отсрочка ареста или изъятия средств), применяемых в делах о ФТ. |
|  |
|  | **Вопрос:** В каких случаях принимается решение не возбуждать официальное расследование, несмотря на наличие признаков преступления, связанного с ФТ? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени и с какой оперативностью компетентные органы могут получать и иметь доступ к финансовой информации и другой релевантной информации, необходимой для расследования дел, связанных с ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, имеются ли специализированные сотрудники/подразделения, ответственные за расследование дел, связанных с ФТ. В случае, если ресурсы являются общими, как обеспечивается приоритизация расследований по ФТ?

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Укажите информацию об имеющихся у компетентных органов ИТ-ресурсах и кадровом потенциале |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите информацию о наличии специальных инструментов, используемых в финансовых расследованиях |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите информацию об информационном и методическом взаимодействии ПФР с правоохранительными органами по вопросам финансовых расследований |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите иные аспекты следственного процесса, которые препятствуют или затрудняют привлечение к ответственности, вынесение санкций или пресечение преступлений, связанных с ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию по расследованиям, связанным с ФТ, например: количество расследований, тенденции, динамика.

Компетентные органы должны дать пояснение к статистическим данным, указав выявленные закономерности, тенденции к росту или снижению показателей..

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры и опишите опыт: (i) выявления и расследования ФТ, включая источники инициации таких расследований (параллельные финансовые расследования, СПО, открытые источники, внутренняя и внешняя разведывательная информация и др.); (ii) случаев, когда расследования по ФТ были использованы для поддержки расследований и судебного преследования по делам о терроризме; (iii) значимых дел, в рамках которых (иностранные или внутренние) террористы и террористические организации были привлечены к ответственности или нейтрализованы; (iv) выявленных тенденций, связанных с уровнем ФТ и используемыми методами:

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите меры, предпринятые в последние годы для адаптации приоритетов расследования ФТ на основе выводов |
|  |
|  | **Вопрос:** Соответствуют ли текущие расследования по ФТ рискам, установленным в стране? |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите наличие отраслевых документов политики, в которых определены угрозы или уязвимости в сфере ФТ, а также соответствующие меры расследования |
|  |
|  | **Вопрос:** Учитывает ли страна свой финансовый профиль и значимость финансового сектора/УНФПП при расследовании ФТ |
|  |
|  | **Вопрос:** Учитывает ли страна свое географическое положение и связь с международными финансовыми каналами при расследовании ФТ |
|  |
|  | **Вопрос:** Существуют ли механизмы приоритизации и выделения ресурсов на расследования ФТ в соответствии с рисками |
|  |
|  | **Вопрос:** Как агрегируются типологии ФТ в стране? Существует ли централизованная база данных по результатам дел, связанных с ФТ |
|  |
|  | **Вопрос:** Удается ли правоохранительным органам эффективно расследовать резонансные и сложные дела, связанные с ФТ? Обладают ли практики достаточной осведомленностью о типологиях ФТ? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, укажите, обладают ли компетентные органы достаточными ресурсами (включая инструменты для проведения финансовых расследований) для выполнения своих задач или адекватного реагирования на риски, связанные с ФТ.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
| 1. | **Вопрос:** Опишите, имелось ли увеличение/снижение ресурсов (человеческих, ИТ и др.) в компетентных органах после утверждения НОУОР или других отраслевых оценок рисков |
|  |

**Основной вопрос 9.2. В какой степени деятельность по ФТ (включая различные виды дел о ФТ) преследуется в судебном порядке, а преступники осуждаются?[[16]](#footnote-16)**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени и с какой оперативностью компетентные органы могут получать и иметь доступ к финансовой информации и другой информации, необходимой для судебного преследования по делам, связанным с ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие обстоятельства являются основанием для принятия решения не продолжать судебное преследование по делу о ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите иные аспекты прокурорского или судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют судебное преследование, применение санкций или пресечение ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию по судебному преследованию и осуждению по делам о ФТ, в том числе: (i) количество возбужденных уголовных дел по фактам ФТ; (ii) долю дел, доведенных до судебного преследования по ФТ; (iii) типы судебного преследования и осуждения (например, отдельные составы преступлений, в отношении иностранных или внутренних террористов, финансирование выезда иностранных боевиков и т.п.).

Компетентные органы должны предоставить пояснения к статистическим данным, включая выявленные закономерности, тенденции роста или снижения показателей

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите опыт и приведите примеры: (i) судебного преследования и осуждения за ФТ; (ii) значимых дел, в которых (внутренние или иностранные) террористы и террористические группы были привлечены к ответственности, осуждены или нейтрализованы; (iii) выявленных тенденций в уровне и методах ФТ.

Компетентные органы должны предоставить пояснения к статистическим данным, включая выявленные закономерности, тенденции роста или снижения показателей

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Приведите подробное описание органов, осуществляющих судебное преследование за ФТ, включая структуру и численность персонала. |
|  |
|  | **Вопрос:** Располагают ли органы власти достаточными ресурсами для ведения сложных дел о ФТ и сосредоточены ли они на преследовании лиц, финансирующих терроризм? Опишите распределение ресурсов по типам дел. |
|  |
|  | **Вопрос:** Имеются ли в стране суды, судьи и прокуроры, специализирующиеся на делах о ФТ? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процесс и опыт привлечения к ответственности юридических лиц, потенциально вовлеченных в ФТ. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите препятствия для эффективного судебного преследования за ФТ, включая:* задержки в рассмотрении дел,
* чрезмерную сосредоточенность на предикатном преступлении,
* чрезмерное участие судов в досудебных процедурах,
* склонность переквалифицировать обвинение,
* высокий стандарт доказывания,
* чрезмерно широкий адвокатский иммунитет,
* отсутствие сотрудничества со стороны иностранных потерпевших и/или свидетелей,
* отказ в сотрудничестве со стороны иностранных государств,
* нехватку экономической или профильной экспертизы у прокуроров и судей.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите долю (или количество за последние 5 лет) случаев, в которых обвинения в ФТ были сняты или приостановлены, и причины:* недостаточность доказательств,
* отсутствие общественного интереса,
* избежание «перегрузки» обвинения,
* заключение досудебного соглашения о признании вины.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите среднюю продолжительность уголовного процесса по делам о ФТ (средняя длительность досудебного расследования и судебного рассмотрения). |
|  |
|  | **Вопрос:** Соответствует ли количество судебных преследований и обвинительных приговоров по ФТ выявленным рискам? |
|  |
|  | **Вопрос:** Осведомлены ли прокуроры и судьи о методах, техниках и тенденциях ФТ, выявленных в стране? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите усилия страны по расследованию ФТ и соответствие этих усилий установленным угрозам и рисковому профилю страны (включая случаи, когда используются юридические лица). |
|  |

**Основной вопрос 9.3. В какой степени санкции или меры, применяемые в отношении физических и юридических лиц, осужденных за преступления, связанные с ФТ, эффективны, соразмерны и оказывают сдерживающее воздействие?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите аспекты судебного процесса, которые препятствуют или затрудняют применение санкций или иных мер в делах, связанных с ФТ, либо пресечение ФТ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию: (i) об уровне санкций, применяемых за преступления, связанные с ФТ; (ii) о соотношении санкций за ФТ с санкциями за другие сопоставимые уголовные преступления (например, мошенничество, растрата и др.).

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите диапазон санкций и оцените, способствует ли он отказу прокуроров от возбуждения дел о ФТ или, наоборот, мотивирует на это. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите количество лиц, повторно осуждённых по статьям о ФТ (в среднем в год). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите сдерживающее побочное влияние уголовных санкций, например, последствия для возможности осуждённого продолжать деятельность в финансовом секторе, открывать счета и пр. |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 9.4. В какой степени расследование, судебное преследование и осуждение за ФТ, учитываются и используются при разработке национальных стратегий борьбы с терроризмом? Насколько эффективно информация и разведывательные данные, полученные в ходе расследований ФТ, судебных преследований и вынесения обвинительных приговоров, передаются и используются для поддержки национальных целей и мероприятий по борьбе с терроризмом (например, для выявления и включения террористов, террористических организаций и сетей поддержки террористов в списки)?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени власти применяют специальные планы действий или стратегии для реагирования на конкретные угрозы и тенденции, связанные с ФТ. Соответствуют ли эти меры национальной политике, стратегии и оценке рисков в сфере ПОД/ФТ?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как правоохранительные органы, ПФР (финансовая разведка), контртеррористические подразделения и другие органы безопасности и разведки взаимодействуют и координируют свои действия, связанные с достижением данного результата.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 9.5. В какой степени цель данного Результата достигается при использовании других мер уголовного судопроизводства, регуляторных и иных мер в интересах воспрепятствования деятельности по ФТ там, где нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ?[[17]](#footnote-17)**

* + 1. Пожалуйста, опишите накопленный опыт и приведите примеры дел, в которых вместо вынесения приговора за ФТ применялись иные уголовные санкции или меры, например, ограничения деятельности, привлечение к ответственности по альтернативным уголовным статьям и т.д.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите, какие альтернативные меры могут быть применены, например:* осуждение за предикатное преступление в случаях, когда отсутствует достаточное количество доказательств для возбуждения или доведения до приговора дела по ФТ;
* конфискация без обвинительного приговора (non-conviction based);
* гражданская конфискация;
* привлечение к ответственности за незаконное обогащение
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите доступные альтернативные меры, позволяющие использовать различные механизмы для пресечения и наказания деятельности, связанной с ФТ, включая:* привлечение к ответственности за предикатные преступления;
* применение гражданской конфискации;
* налоговые расследования, административные штрафы и судебные преследования;
* использование иных административных санкций и ограничений
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите законодательные акты и/или стратегические документы, предусматривающие возможность применения альтернативных мер. |
|  |
|  | **Вопрос:** Используют ли компетентные органы имеющиеся альтернативные меры в полной мере? Приведите примеры дел, по которым невозможно было обеспечить приговор по ФТ, но применялись иные меры. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите опыт применения соглашений об отсрочке судебного преследования, если применимо. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите годовое количество расследований по ФТ (за последние 5 лет), по которым было принято решение о возбуждении уголовного дела по иному составу, а не по статье о ФТ. |
|  |

**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 10**

**Террористам, террористическим организациям и лицам, финансирующим терроризм, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств.**

*Характеристики эффективной системы*

Террористы, террористические организации и лица, финансирующие терроризм, выявляются и лишаются источников и средств для финансирования или поддержки террористической деятельности и организаций. Это включает надлежащее применение целевых финансовых санкций в отношении физических и юридических лиц, установленных Советом Безопасности Организации Объединенных Наций, и в соответствии с применимыми национальными или наднациональными санкционными режимами. Страна также хорошо понимает риски финансирования терроризма и принимает надлежащие и соразмерные меры для снижения этих рисков. К ним относятся целевые, соразмерные и основанные на оценке рисков меры, которые предотвращают сбор и перемещение денежных средств через НКО или методы, которые могут быть использованы террористами не по назначению, не нарушая и не препятствуя законной деятельности НКО. В конечном итоге это позволит сократить потоки финансирования терроризма, что предотвратит террористические акты.

Данный результат в первую очередь относится к Рекомендациям 1, 4, 6 и 8, а также к элементам Рекомендаций 14, 15, 16, 26, 30-32, 35, 37 и 40.

* + 1. Пожалуйста, опишите, какими ресурсами располагают компетентные органы, включая органы, ответственные за надзор, мониторинг и расследование в отношении некоммерческих организаций (НКО), для обеспечения надлежащего выполнения ими своих функций и эффективного реагирования на риски ФТ.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Опишите, происходило ли увеличение или сокращение ресурсов (человеческих, информационных, технологических) в компетентных органах после утверждения национальной оценки рисков (НОР) или иных секторальных оценок рисков в отношении обеспечения человеческими и/или ИТ-ресурсами. |
|  |

* + 1. В случае, если ресурсы распределяются между различными направлениями деятельности, пожалуйста, опишите, как обеспечивается приоритетность мероприятий, связанных с ФТ.

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 10.1 Насколько эффективно страна безотлагательно применяет целевые финансовые санкции в соответствии с: (i) резолюцией СБ ООН 1267 и последующими резолюциями; и (ii) резолюцией СБ ООН 1373 (на наднациональном или национальном уровне, будь то по собственной инициативе страны или после проверки, для выполнения запроса другой страны)?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите меры, принятые страной для обеспечения надлежащей безотлагательной реализации целевых финансовых санкций. Каким образом информация о включении в список и об обязательствах своевременно доводится до сведения финансовых учреждений, УНФПП, ПУВА и широкой общественности?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Вопросы для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Опишите систему/процедуру, действующую для реализации Резолюции СБ ООН 1267 и последующих резолюций, включая правовую базу, служащую основой для реализации. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите систему/процедуру, действующую для реализации Резолюции СБ ООН 1373, включая правовую базу. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как реализуется требование «безотлагательности» применения ЦФС:* для 1267 — сколько времени требуется для доведения и обеспечения исполнения ЦФС после обновления списка террористов Советом Безопасности ООН;
* для 1373 — сколько времени занимает доведение и применение изменений в национальном списке террористов.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите механизмы информирования частного сектора и общественности о лицах, включенных в списки:* сроки уведомления;
* охват уведомлений;
* касаются ли уведомления только новых включений или также изменений;
* каким образом ФУ, УНФПП, ПУВА и общественность получают списки;
* единообразен ли подход к информированию всех сторон;
* используется ли веб-сайт как канал распространения;
* предусмотрен ли механизм контроля подписки на обновления;
* контактируют ли ФУ, УНФПП, ПУВА с ПФР в случае сомнений.
 |
|  |
|  | **Вопрос:** Есть ли опубликованные рекомендации/разъяснения для ФУ, ПУВА и УНФПП об их обязательствах в части ЦФС? Обращаются ли представители ФУ, ПУВА, УНФПП в ПФР за разъяснениями |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как реализуются процедуры и механизмы по: (i) выявлению лиц для включения в список; (ii) замораживанию/размораживанию; (iii) исключению из списка; и (iv) предоставлению исключений. Насколько эффективно собирается соответствующая информация?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Вопросы для рассмотрения*** |
| 1. | **Вопрос:** Перечислите все органы, уполномоченные предлагать включение в списки |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Опишите, насколько эффективно на практике реализуются процедуры и критерии включения в список в рамках Резолюции 1267 для следующих процессов:выявление лиц для включения в список; замораживание/размораживание активов;исключение из списка;предоставление исключений.Насколько качественно при этом собирается информация? |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите, насколько эффективно на практике реализуются процедуры и критерии включения в список в рамках Резолюции 1373 для следующих процессов:выявление лиц для включения в список; замораживание/размораживание активов;исключение из списка;предоставление исключений.Насколько качественно при этом собирается информация? |
|  |
| 4. | **Вопрос:** Укажите количество национальных включений в список и количество включений, сделанных по запросу иностранных государств |
|  |
| 5. | **Вопрос:** Опишите межведомственное взаимодействие при инициировании включения в списки. Насколько эффективно осуществляется взаимодействие между надзорными, правоохранительными и разведывательными органами в вопросах ФТ для выявления лиц, подлежащих включению в списки (например, если страна инициировала включение лиц/организаций, ранее преследовавшихся за ФТ) |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о применении целевых финансовых санкций, включая: (i) количество лиц и счетов, подпадающих под ЦФС согласно резолюциям СБ ООН или другим решениям о включении в список; (ii) случаи включения в список по Резолюции 1373; (iii) время, затраченное на включение лица в список; (iv) время, необходимое для применения замораживания активов после включения.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 10.2. В какой степени выявляются денежные средства и иные активы террористов, террористических организаций и лиц, финансирующих терроризм, включая установленных физических лиц и организации и тех, кто действует от их имени или по их поручению? В какой степени таким физическим лицам и организациям препятствуют привлекать, перемещать и использовать денежные средства или иные активы, в том числе путем осуществления операций или финансовых транзакций?**

*(а) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени страна/территория использует инструменты, предусмотренные Резолюциями СБ ООН 1267 и 1373, для замораживания и предотвращения финансовых потоков террористов.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, насколько системы по одобрению или лицензированию использования активов организациями, включёнными в список, для разрешённых целей соответствуют требованиям, установленным в соответствующих Резолюциях СБ ООН.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Вопросы для рассмотрения***  |
| 1. | **Вопрос:** Насколько эффективно национальные системы по одобрению или лицензированию использования активов организациями, включёнными в список, соответствуют требованиям, предусмотренным в Резолюции СБ ООН 1452 и последующих резолюциях? |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Какие меры предпринимаются компетентными органами при поступлении жалоб от лиц, включённых в список? Как происходит рассмотрение таких обращений? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите подход, применяемый компетентными органами к выявлению активов террористов. В какой степени используются отслеживание активов, финансовые расследования и предварительные меры (например, замораживание и арест активов) в качестве дополнения к общему подходу?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите иные аспекты расследования, судебного преследования, судебного или административного разбирательства, которые способствуют или, наоборот, препятствуют: (i) выявлению средств или иных активов, связанных с террористами, террористическими организациями или лицами, финансирующих терроризм ; (ii) принятию мер, препятствующих этим лицам или организациям собирать, перемещать и использовать средства или иные активы.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию по целевым финансовым санкциям, включая: (i) объём замороженных активов; (ii) количество отклонённых операций.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите опыт правоохранительных органов, ПФР и контртеррористических структур, в частности: (i) наличие тенденций, указывающих на то, что лица, финансирующие терроризм, ищут альтернативные способы сбора или передачи средств; (ii) разведывательные или иные источники, свидетельствующие о том, что террористические организации сталкиваются с трудностями при сборе средств на территории страны.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры вмешательства властей, включая: (i) значимые случаи, когда террористам, террористическим организациям или лицам, финансирующим терроризм, было воспрепятствовано в сборе, перемещении и использовании средств или когда их активы были изъяты/конфискованы; (ii) расследования и вмешательства в отношении некоммерческих организаций, использованных в интересах терроризма.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 10.3. В какой степени, не нарушая и не препятствуя законной деятельности НКО, страна применяет целенаправленные, соразмерные и риск-ориентированные меры по минимизации рисков только к тем организациям, которые подпадают под определение ФАТФ как НКО, в соответствии с выявленным риском ФТ?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени страна понимает уровень риска тех организаций, которые подпадают под определение НКО в соответствии с определением ФАТФ, а также характер угроз, связанных с ФТ, которым они подвержены?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Вопросы для рассмотрения***  |
| 1. | Предоставьте обзор сектора НКО: (i) размер, (ii) структура, (iii) применимое законодательство, (iv) пробелы в регулировании, (v) сферы деятельности, (vi) источники финансирования, (vii) направления использования средств.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| 2. | **Вопрос:** Опишите, насколько хорошо сами НКО осведомлены о своих уязвимостях и соблюдают меры по защите от угроз со стороны ФТ? |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите уязвимости, характерные для сектора НКО, и риски, возникающие из этих уязвимостей. Например:* высокая степень анонимности,
* сложные организационные структуры,
* значительное использование наличных средств,
* большая численность или глобальный охват,
* отсутствие комплексного понимания рисков злоупотребления НКО в целях ФТ,
* недостаток у компетентных органов экспертизы для выявления и предотвращения таких случаев,
* пробелы в регулировании деятельности НКО,
* недостатки в системах подотчётности и надзора и т.п
 |
|  |
| 4. | **Вопрос:** Опишите результаты оценки рисков сектора НКО. Были ли в стране идентифицированы НКО, подпадающие под определение ФАТФ и подверженные риску быть использованными для ФТ? Если да:* Сколько таких организаций?
* Каковы их типы?
* По каким критериям они были определены?
 |
|  |
| 5. | **Вопрос:** Укажите, внедрены ли меры или политики по снижению рисков ФТ в секторе НКО |
|  |
| 6. | **Вопрос:** Укажите:* (i) поступали ли сообщения о подозрительных операциях (СПО), связанных с деятельностью НКО;
* (ii) сколько расследований по делам о терроризме и ФТ проводилось в отношении НКО;
* (iii) были ли случаи прекращения деятельности НКО по основаниям, связанным с подозрением в ФТ?
 |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени уровень взаимодействия (аутрич) с НКО, отнесёнными к категории низкого риска злоупотреблений в целях ФТ, соответствует уровню выявленного риска.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию по НКО, которые не отнесены к категории низкого риска: В какой степени применяются все четыре нижеперечисленных элемента в целях выявления, предотвращения и противодействия злоупотреблению НКО в целях ФТ, при этом не нарушая и не сдерживая их законную деятельность: (а) постоянный диалог; (b) целенаправленный надзор и мониторинг на основе оценки рисков: (i) частота проведения оценок и мониторинга таких НКО, (ii) частота взаимодействия и предоставления руководящих разъяснений НКО по мерам ПОД/ФТ и текущим тенденциям, (iii) применённые меры воздействия и санкции; (c) эффективные меры по расследованию и сбору информации; (d) эффективные механизмы международного сотрудничества?

В какой степени применяемые меры являются **целенаправленными, соразмерными и основанными на рисках?**

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | Предоставьте информацию о надзорных мероприятиях в зависимости от уровня риска НКО

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Применённые меры воздействия в отношении НКО с учётом их уровня риска (указываются **только** те НКО, которые подпадают под определение ФАТФ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени применяются соответствующие следственные, уголовные, гражданско-правовые или административные меры, а также механизмы сотрудничества и координации в отношении НКО, в отношении которых имеются подозрения в их эксплуатации террористами либо активной поддержке террористической деятельности или террористических организаций. Обладают ли компетентные органы достаточными ресурсами для эффективного осуществления мероприятий по взаимодействию, надзору, мониторингу и расследованию?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, насколько хорошо НКО осознают характер угроз ФТ, которым они подвержены, и применяют ли меры для защиты от злоупотребления со стороны террористов

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, укажите, имеются ли иные аспекты следственного, прокурорского, судебного или иных процессов, которые способствуют либо препятствуют: (a) выявлению средств или иных активов, связанных с террористами, террористическими организациями или лицами, финансирующих терроризм; (b) принятию мер, предотвращающих возможность для таких лиц или организаций собирать, перемещать и использовать средства или другие активы?

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 10.4. В какой степени финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА соблюдают и понимают свои обязательства в отношении целевых финансовых санкций, связанных с финансированием терроризма и террористических организаций?**

*(a) Примеры информации и конкретных факторов, которые могли бы подтвердить выводы по Основному вопросу 10.4.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие меры применяются для обеспечения регулирования финансовых учреждений и ПУВА (включая финансовые группы), а также УНФПП (включая группы, если применимо).

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
| 1. | **Вопрос:** Опишите, насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП понимают свои обязательства по ЦФС и какие из них демонстрируют слабое понимание рисков. |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Представьте статистические данные о поступивших СПО, связанных с ЦФС. |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите, имеются ли случаи отказа от установления деловых отношений (де-рискинг), вызванные применением ЦФС. |
|  |
| 4. | **Вопрос:** Укажите, применялись ли санкции за несоблюдение обязательств по ЦФС. |
|  |
| 5. | **Вопрос:** Опишите проводимую работу по информированию участников частного сектора. Укажите, имеются ли опубликованные рекомендации по выполнению требований и представлению сообщений. |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 10.5. Насколько хорошо соответствующие компетентные органы контролируют и обеспечивают соблюдение[[18]](#footnote-18) финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА своих обязательств в отношении целевых финансовых санкций, связанных с финансированием терроризма и террористических организаций?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие меры и инструменты надзора применяются для обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями, ПУВА (включая финансовые группы), а также УНФПП (включая группы, если применимо) требований, связанных с целевыми финансовыми санкциями по ФТ.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Опишите механизмы обеспечения и мониторинга соблюдения требований по ЦФС со стороны финансовых учреждений, ПУВА и УНФПП (проверки на местах, анализ отчётности, проверка ИТ-систем на предмет выявления операций, потенциально связанных с ЦФС). |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Опишите, имеются ли специальные меры контроля за соблюдением требований в секторах с наивысшим уровнем риска. |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите, каким образом компетентные органы обеспечивают обратную связь с частным сектором. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите и приведите примеры того, как надзорные органы обеспечивают соблюдение обязательств, включая проведение разъяснительной работы, обучение, применение корректирующих мер и/или эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций (если применимо), а также оценку их положительного влияния на соблюдение требований финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ результат 11**

**Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств согласно Резолюциям СБ ООН.**

*Характеристики эффективной системы*

Физические лица и организации, установленные резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (РСБООН) как причастные к распространению оружия массового уничтожения (ОМУ), выявляются, лишаются ресурсов и не имеют возможности собирать, перемещать и использовать средства или иные активы для финансирования распространения оружия массового уничтожения. Целевые финансовые санкции применяются в полном объеме и надлежащим образом безотлагательно, и контролируются на предмет их соблюдения. Между соответствующими органами власти осуществляется надлежащее сотрудничество и координация для разработки и реализации политики и мероприятий по борьбе с финансированием распространения ОМУ. Выявляются, оцениваются и осознаются риски потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от обязательств по целевым финансовым санкциям, а также принимаются риск-ориентированные меры по минимизации этих рисков для усиления имплементации целевых финансовых санкций.

Данный результат в первую очередь относится к Рекомендациям 7, а также к элементам Рекомендаций 1, 2 и 15.

**Основной вопрос 11.1. В какой степени компетентные органы сотрудничают и координируют разработку и осуществление политик[[19]](#footnote-19), а также, в оперативных целях, сотрудничают и, при необходимости, координируют действия по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения[[20]](#footnote-20)**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие механизмы или органы используют компетентные органы для обеспечения надлежащей и регулярной координации и сотрудничества в рамках национальной системы, включая своевременный обмен соответствующей информацией, а также разработку и реализацию политики в сфере противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) как на уровне выработки политики, так и на операционном уровне. Включают ли эти механизмы или органы все соответствующие компетентные органы?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы для рассмотрения*** |
|  | **Вопрос:** Опишите механизмы или органы, которые используются для обеспечения эффективного и согласованного межведомственного сотрудничества и координации по вопросам разработки и реализации политики в сфере ПОД/ФРОМУ как на уровне политики, так и на операционном уровне. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите все компетентные органы, участвующие в таком сотрудничестве и координации, и опишите их роли. |
|  |
|  | **Вопрос:** Приведите примеры совместных инициатив, предложенных или реализованных компетентными органами. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, осуществляется ли межведомственный обмен информацией в своевременном порядке, в том числе в двустороннем или многостороннем формате. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, применяют ли компетентные органы надёжные и эффективные механизмы обмена информацией для получения данных и обеспечения общего взаимодействия |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию об участии соответствующих органов на политическом и операционном уровнях, включая: (i) частоту и значимость участия в разработке политики и законодательства; (ii) использование как формальных, так и неформальных каналов, механизмов и рамок для взаимодействия и сотрудничества; (iii) примеры успешной межведомственной координации.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите политики и стратегии страны в сфере ФРОМУ: (i) какие типы оценок рисков были подготовлены; (ii) какие политики, стратегии и официальные заявления были опубликованы/распространены; (iii) как обеспечивается участие и приверженность на уровне высших должностных лиц и политического руководства.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Опишите, включают ли политики в сфере ФРОМУ установленные сроки, определение ответственных органов, приоритеты в распределении ресурсов, а также перечень необходимых действий по снижению рисков и устранению выявленных уязвимостей. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, были ли достигнуты все цели, изложенные в политических документах, в установленные сроки, и каковы результаты реализованных мероприятий. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, пересматривали ли соответствующие компетентные органы свои цели в соответствии с утверждёнными политиками в сфере ФРОМУ. |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, принимали ли надзорные органы меры по корректировке своего риск-ориентированного надзора в соответствии с принятыми политиками в сфере ФРОМУ. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, какие меры предусмотрены для усиления контроля за соблюдением требований ФРОМУ в секторах, подверженных наибольшим рискам (укажите конкретные меры) |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 11.2. Насколько хорошо страна выявляет, оценивает, понимает и снижает риск потенциальных нарушений, неисполнения или уклонения от обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения, существующих в стране, как в ситуациях с более высоким, так и с более низким уровнем риска?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Опишите механизмы, используемые для предотвращения потенциальных нарушений, невыполнения или уклонения от санкций. Соразмерны ли они выявленному уровню рисков потенциальных нарушений, невыполнения или уклонения от обязательств по ЦФС?

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите оценку рисков страны в части возможных нарушений, неисполнения или обхода обязательств по применению ЦФС в отношении ФРОМУ. Укажите: (i) какие типы оценки были проведены; (ii) какие из них были опубликованы или официально доведены до сведения участников системы; (iii) как обеспечивается вовлеченность и приверженность вопросам ФРОМУ на уровне старших должностных лиц и политического руководства.

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Укажите орган, который возглавил проект по проведению оценки рисков. |
|  |
|  | **Вопрос:** Перечислите компетентные органы и заинтересованные стороны (включая финансовые учреждения и УНФПП), вовлечённые в проведение оценки рисков. Опишите их вклад и стадии, на которых они участвовали. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как осуществляется актуализация оценки рисков, как часто она пересматривается и учитывает ли она существенные события или изменения (включая новые угрозы и тенденции). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите процесс публикации оценки рисков и её доведение до сведения всех компетентных органов (правоохранительных органов, надзорных органов, налоговых и таможенных органов и др.). |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите используемые методы, инструменты и источники информации при разработке, пересмотре и оценке выводов оценки рисков потенциальных нарушений, неисполнения или обхода обязательств по ЦФС, связанных с ФРОМУ. Насколько полно используются данные и информация?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** Укажите, насколько полезной оказалась финансовая разведка, стратегический анализ и типологии для целей оценки рисков. |
|  |
|  | **Вопрос:** Какого рода разведывательная информация используется при оценке рисков ФРОМУ – внутреннего или внешнего происхождения? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, каким образом органы получают или запрашивают разведывательную информацию от иностранных партнёров. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите подход, используемый для оценки угроз ФРОМУ (как осуществляется идентификация угроз?). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите подход к оценке уязвимостей. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите используемые данные для общей оценки рисков (оперативные данные, СПО, сторонние аналитические отчёты, статистика, мнения экспертов, опросы и др.). |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите детализацию и категоризацию остаточных рисков. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как осуществляется приоритизация рисков ФРОМУ. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, является ли оценка(и) рисков обоснованной и соответствующей угрозам, уязвимостям и особенностям ПФ, с которыми сталкивается Ваша страна. При необходимости, учитывает ли она риски, выявленные другими достоверными источниками |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, имеются ли в вашей стране механизмы для постоянного мониторинга рисков ФП. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени компетентные органы обмениваются разведывательной информацией и другими данными для оценки рисков нарушений и обхода применения ЦФС в отношении ФРОМУ, в соответствии с положениями соответствующих резолюций СБ ООН.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
|  | **Вопрос:** (*Только для правоохранительных органов*): укажите, как результаты оценки рисков ФРОМУ используются в оперативной деятельности, в том числе в расследованиях и аналитике. |
|  |
|  | **Вопрос:** (*Только для ПФР*): опишите, как результаты оценки рисков ФРОМУ используются для стратегического и оперативного анализа. |
|  |
|  | **Вопрос:** (*Только для надзорных органов*): опишите, как результаты оценки рисков ФРОМУ используются для адаптации надзорных инструментов. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите механизмы, применяемые для предотвращения нарушений, неисполнения и уклонения от санкций. |
|  |
|  | **Вопрос:** Соразмерны ли эти механизмы выявленному уровню риска? |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите направляемые рекомендации или обратную связь, предоставляемые финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА. |
|  |

**Основной вопрос 11.3. Насколько хорошо страна безотлагательно применяет целевые финансовые санкции согласно РСБООН, относящимся к сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите меры, принятые страной/территорией для обеспечения надлежащей и **безотлагательной** реализации целевых финансовых санкций, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ). Каким образом соответствующие назначения и обязательства доводятся до сведения соответствующих секторов в **оперативном** порядке?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
|  | **Вопрос:** Укажите, какая система/процедура применяется для исполнения Резолюций СБ ООН 1737 и 1718. Опишите правовую основу, на которой строится исполнение этих резолюций. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как в стране обеспечивается **безотлагательное** исполнение ЦФС в соответствии с Резолюцией 1737: сколько времени уходит на доведение до сведения и реализацию ЦФС после внесения изменений в санкционный список Совета Безопасности ООН. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите, как в стране обеспечивается **безотлагательное** исполнение ЦФС в соответствии с Резолюцией 1718: сколько времени уходит на доведение до сведения и реализацию ЦФС после внесения изменений в санкционный список Совета Безопасности ООН. |
|  |
|  | **Вопрос:** Опишите механизмы информирования частного сектора и широкой общественности о внесении лиц и организаций в санкционные списки (например: сроки, охват, охватываются ли только новые назначения или также изменения; как финансовые учреждения, УНФПП, ПУВА и общественность получают информацию; используются ли официальные сайты; проверяется ли подписка на обновления; к кому обращаются субъекты при возникновении сомнений и др.) |
|  |
|  | **Вопрос:** Укажите, публиковались ли официальные руководства для ФУ, ПУВА и УНФПП по их обязательствам в рамках ЦФС-ФРОМУ. Обращаются ли представители указанных секторов за разъяснениями в ПФР? |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как реализуются процедуры: (i) назначения/внесения в список; (ii) замораживания/размораживания; (iii) исключения из списка; (iv) предоставления исключений.
		В какой степени данные процедуры соответствуют требованиям Резолюций СБ ООН??

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Укажите все органы, уполномоченные инициировать внесение в санкционные списки. |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Опишите, насколько эффективно на практике применяются процедуры и критерии назначения, включая все четыре этапа, указанные выше. |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите наличие и уровень межведомственного взаимодействия при рассмотрении вопросов назначения: как осуществляется координация между надзорными, правоохранительными и разведывательными органами, в частности при определении лиц, подлежащих внесению в санкционный список. |
|  |
| 4. | **Вопрос:** Укажите количество внесений в санкционные списки на национальном уровне, а также число внесений, осуществленных по запросу иностранных государств. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о применении целевых финансовых санкций, связанных с ФРОМУ, например: (i) количество счетов физических и юридических лиц, попавших под санкции; (ii) среднее время, необходимое для назначения/внесения в список; (iii) среднее время, необходимое для замораживания активов и имущества физических и юридических лиц после их внесения в список Советом Безопасности ООН.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите, как функционируют механизмы управления замороженными активами и лицензирования использования активов физическими и юридическими лицами, внесёнными в списки, в разрешённых целях. Как обеспечивается защита прав человека и недопущение злоупотреблений в использовании таких средств?

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Опишите, какие действия предпринимают компетентные органы в ответ на обращения от лиц, внесённых в санкционные списки (например, запросы на размораживание, обжалование и пр.). |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 11.4. В какой степени выявляются средства и иные активы установленных РСБООН физических лиц и организаций, и выявляются действующие от их имени или по их поручению лица, а также в какой степени предотвращаются действия и финансовые операции таких физических лиц и организаций, связанные с распространением оружия массового уничтожения?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, в какой степени компетентные органы могут получить **достоверную основную и бенефициарную информацию** о юридических лицах (например, подставных компаниях) при расследовании нарушений или несоблюдения Резолюций СБ ООН, связанных с ФРОМУ.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, предоставьте информацию о применении целевых финансовых санкций, связанных с ФРОМУ, например: (i) стоимость замороженных активов и имущества.

|  |
| --- |
|  |

* + 1. Пожалуйста, приведите примеры расследований и вмешательств, связанных с финансированием распространения, в том числе: (i) расследования нарушений санкционного режима; (ii) значимые дела, в которых страна предприняла меры правоприменительного характера (например, замораживание или арест активов), либо оказала международную правовую помощь.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 11.5. В какой степени финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА выполняют и понимают свои обязанности по целевым финансовым санкциям, относящихся к финансированию распространения оружия массового уничтожения?[[21]](#footnote-21)**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие меры применяются для обеспечения того, чтобы **финансовые учреждения (ФУ)**, **ПУВА**, а также **УНФПП** (включая группы, где применимо) находились под надлежащим регулированием и надзором в части соблюдения их обязанностей, связанных с **целевыми финансовыми санкциями (ЦФС) по линии ФРОМУ).**

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы***  |
| 1. | **Вопрос:** Опишите, насколько хорошо ФУ, ПУВА и УНФПП понимают свои обязательства по ЦФС, и какие секторы демонстрируют недостаточное понимание рисков. |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Предоставьте статистические данные о количестве сообщений о подозрительных операциях (СПО), связанных с ЦФС по линии ФРОМУ. |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите, применялись ли какие-либо санкции за несоблюдение требований по ЦФС в отношении ФРОМУ. |
|  |
| 4. | **Вопрос:** Опишите проводимую работу по информированию частного сектора, включая подготовку и распространение методических рекомендаций. |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Основной вопрос 11.6. Насколько хорошо соответствующие компетентные органы осуществляют и обеспечивают соблюдение финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА их обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения?**

*(a) Примеры информации, которая могла бы подтвердить выводы по этому Основному вопросу.*

* + 1. Пожалуйста, опишите, какие меры и инструменты надзора применяются для обеспечения того, чтобы **ФУ**, **ПУВА** и **УНФПП** (включая группы, где применимо) соблюдали свои обязательства, связанные с ЦФС по линии ФРОМУ.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***№*** | ***Дополнительные вопросы*** |
| 1. | **Вопрос:** Опишите механизмы обеспечения и мониторинга соблюдения обязательств по ЦФС в части ФРОМУ со стороны ФУ, ПУВА и УНФПП (плановые проверки, анализ отчётности, проверка IT-систем на предмет потенциальных операций, связанных с ЦФС). |
|  |
| 2. | **Вопрос:** Опишите специальные меры, принимаемые в секторах, подверженных повышенному риску. |
|  |
| 3. | **Вопрос:** Опишите, как компетентные органы предоставляют обратную связь частному сектору. |
|  |

* + 1. Пожалуйста, опишите мониторинг и другие релевантные мероприятия, связанные с финансированием распространения, в том числе: (i) частоту проверок ФУ, ПУВА и УНФПП на соблюдение обязательств по ЦФС по ФРОМУ; (ii) частоту взаимодействия и проведения обучающих мероприятий; (iii) наличие методических материалов; (iv) уровень применённых санкций за нарушения.

|  |
| --- |
|  |

*(b) Пожалуйста, предоставьте иную информацию, не указанную в разделе (a) выше, которую страна считает релевантной для демонстрации эффективности реализации этого Основного вопроса.*

|  |
| --- |
|  |

**Приложение 1**

|  |
| --- |
| **Примечание для оценщиков:**Оценщики должны сформировать для стран отдельный список Ключевых рекомендуемых действий (Дорожная карта по выполнению КРД) *(Универсальные процедуры (УП)*, п. 88. Дорожная карта по выполнению КРД – это отдельный документ, который готовится после выездной миссии одновременно с первым проектом ОВО (*УП*, п.88) и разрабатывается в тесном сотрудничестве с оцениваемой страной на протяжении всего процесса ВО. Оценщикам следует изучить *Методологию*, п. 72-76 раздела «Введение», для лучшего понимания того, как сформулировать рекомендуемые меры, разделив их на ключевые рекомендуемые меры и другие рекомендуемые меры, а также по тому, как подготовить Дорожную карту по выполнению КРД. В соответствии с *Методологией*, п. 72 раздела «Введение», КРД должны относиться только к НР с рейтингом «Умеренный» или «Низкий» уровень эффективности или к Рекомендациям с рейтингом ЧС или НС, если они относятся к любому НР с рейтингом «Умеренный» или «Низкий». Как правило, должно быть не более двух-трех КРД, относящихся к каждому НР с рейтингом «Умеренный» или «Низкий», включая КРД по техническому соответствию Рекомендациям, относящимся к этому НР. Кроме того, разрешается указать одну КРД для каждой из Рекомендаций 3, 5, 6, 10, 11 и 20 с рейтингом НС или ЧС, если они не относятся ни к одному НР с рейтингом «Умеренный» или «Низкий»После принятия ОВО, Дорожная карта по выполнению КРД будет направлена соответствующему министру оцениваемой страны, чтобы проинформировать его об ожидаемом принятии мер. (*УП*, пункт 111) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Дорожная карта по выполнению Ключевых рекомендованных действий** |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Ключевое рекомендуемое действие (КРД) | Национальный(-ые) орган(-ы), ответственный(-ые) за реализацию КРД\* | Срок реализации КРД (месяц, год)\* | Необходимость в оказании государству-члену ЕАГ технического содействия\*\* | Степень выполнения КРД\*\*\* |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 1** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 2** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 3** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 4** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 5** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 6** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 7** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 8** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 9** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 10** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |
| **НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 11** |   |   |   |   |
| КРД 1 |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |
| КРД N |   |   |   |   |

|  |
| --- |
| \* национальные органы, ответственные за реализацию КРД, и срок реализации КРД определяются во взаимодействии государства-члена ЕАГ с командой экспертов-оценщиков. |
|  |  |  |  |  |
| \*\* необходимость в оказании государству-члену ЕАГ технического содействия определяется непосредственно государством. В графе проставляются записи "да" (что обозначает необходимость в оказании технического содействия для выполнения КРД) или "нет" (нет необходимости в оказании технического содействия для выполнения КРД). |
|  |  |  |  |  |
| \*\*\* степень выполнения каждого КРД соответствует описанию, представленному в пар. 147 проекта Процедур, и оценивается экспертами по анализу прогресса или экспертами ICRG в ходе рассмотрения отчетов о прогрессе государств-членов ЕАГ: |
| Полностью выполнено | ПВ | Страна полностью выполнила КРМД. |
| Выполнено в значительной степени | ЗВ | Страна в значительной степени выполнила КРД, однако необходимы незначительные улучшения. |
| Частично выполнено | ЧВ | Страна в некоторой степени выполнила КРД, но необходимы умеренные улучшения. |
| Не выполнено | НВ | Страна не предприняла никаких действий/шагов или предприняла лишь незначительные действия для решения выполнения КРД; необходимы серьезные улучшения. |

1. Необходимо указать национальную стратегию/политику/план по ПОД/ФТ, а также иные стратегии, которые содержат пункты/действия/приоритеты по минимизации угроз, уязвимостей и рисков ОД/ФТ (например, стратегия по борьбе с терроризмом или коррупцией и т.д.) [↑](#footnote-ref-1)
2. При соблюдении требований по ПОД/ФТ, Правил защиты данных и конфиденциальности, а также других аналогичных положений (например, безопасность/локализация данных). [↑](#footnote-ref-2)
3. Учитывая, что существуют различные формы сотрудничества и координации между соответствующими государственными органами, Основные вопросы 1.5 и 1.6 не предопределяют выбор страной конкретной формы и в равной степени применимы ко всем из них. [↑](#footnote-ref-3)
4. Понятие *"Надзорные органы"* определено в Глоссарии и охватывает надзор за финансовыми учреждениями. В Р.15 это понятие распространяется и на ПУВА. Надзор за ПУВА должен осуществляться компетентным органом (не СРО). Что касается финансовых учреждений и ПУВА, то определение надзорного органа относится к назначенным компетентным органам или негосударственным организациям. [↑](#footnote-ref-4)
5. Для целей надзора, мониторинга и регулирования УНФПП в соответствии с НР.4 ссылка на *надзорные органы* должна толковаться в соответствии с Глоссарием ФАТФ. [↑](#footnote-ref-5)
6. *Оперативные финансовые данные* – это продукт, полученный в результате анализа или работы, проделанной с целью повышения ценности имеющейся или полученной информации. В случае ПФР оперативные финансовые данные – это продукт оперативного и стратегического анализа. [↑](#footnote-ref-6)
7. В соответствии с Р.29, ПФР являются и должны оставаться национальным центром по получению и анализу СПО, связанных с отмыванием денег, относящимися к ним предикатными преступлениями и финансированием терроризма, а также по распространению результатов этого анализа. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там, где требуется в соответствии с национальным законодательством. [↑](#footnote-ref-8)
9. Источники могут включать финансовую, административную информацию, информацию правоохранительных органов и информацию из открытых источников, такую как полученная из СПО информация, трансграничное декларирование или раскрытие информации о перемещении валюты и оборотных средств на предъявителя, оперативные данные правоохранительных органов; сведения о судимостях; надзорная и регуляторная информация; информация из реестров компаний и т.д. Там, где это применимо, источники также будут включать отчеты о кассовых операциях, операциях с иностранной валютой, записи о безналичных банковских переводах, информацию от других государственных учреждений, включая службы безопасности; налоговые органы, реестры активов, агентства по выплате пособий и информацию, которую можно получить с помощью принудительных мер от финансовых учреждений; УНФПП и ПУВА, включая информацию о НПК и записи об операциях, а также информация из открытых источников. [↑](#footnote-ref-9)
10. Иными словами, со стадии предъявления обвинительного заключения. [↑](#footnote-ref-10)
11. При рассмотрении вопроса о том, насколько эффективно деятельность ОД подвергается судебному преследованию, оценщикам следует учитывать типы преследуемых дел по ОД. [↑](#footnote-ref-11)
12. Целевые финансовые санкции, связанные с финансированием терроризма, исключаются из этого Непосредственного результата и охватываются Непосредственным результатом 10. [↑](#footnote-ref-12)
13. При оценке рамок сотрудничества и степени, в которой осуществляется сотрудничество и обмен информацией между различными органами, оценщики должны также оценить сотрудничество между налоговыми органами и компетентными органами и рассмотреть любые результаты, связанные с этим сотрудничеством, которые в соответствующих случаях могут привести к лишению преступников доходов, полученных преступным путем, или имущества, соответствующей стоимости. [↑](#footnote-ref-13)
14. Например, путем приостановления операций, отказа в согласии и использования других видов оперативных мер. [↑](#footnote-ref-14)
15. В соответствующих случаях замороженное или арестованное имущество может быть возвращено потерпевшим. [↑](#footnote-ref-15)
16. Основное внимание в этом основном вопросе уделяется судебному преследованию и осуждению за преступления, охватываемые Р.5. Использование преступлений, не связанных с ФТ, для преследования преступников, совершивших ФТ, следует рассматривать в основном вопросе 9.5. Оценщики также должны принимать во внимание типы дел о ФТ, по которым ведется судебное преследование. [↑](#footnote-ref-16)
17. Этот основной вопрос может включать рассмотрение использования оцениваемой юрисдикцией преступлений, не связанных с ФТ, или других мер для преследования преступников, совершивших ФТ. Однако это следует отличать от обстоятельств, когда юрисдикция использует оперативные финансовые данные или информацию для преследования подозреваемых террористов, но не выявляет, не расследует и не пресекает деятельность по ФТ. Оцениваемая страна должна продемонстрировать, почему судебное преследование за ФТ было нецелесообразным. [↑](#footnote-ref-17)
18. В соответствии с требованиями к надзорным органам, обеспечение соответствия включает в себя проведение разъяснительной работы, обучение и применение корректирующих мер и/или эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций в соответствующих случаях, а также оценку их положительного влияния на соблюдение требований финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА. [↑](#footnote-ref-18)
19. Принимая во внимание требования и правила защиты данных и конфиденциальности, а также другие аналогичные положения (например, безопасность данных/локализация), если это необходимо. [↑](#footnote-ref-19)
20. Учитывая, что существуют различные формы сотрудничества и координации между соответствующими органами, основной вопрос 11.1 не предопределяет выбор страны в отношении конкретной формы и применяется в равной степени к ним всем. [↑](#footnote-ref-20)
21. Для целей основных вопросов 11.3 и 11.4 это включает обязательство понимать свои риски потенциальных нарушений, невыполнения или уклонения от обязательств по целевым финансовым санкциям, связанным с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и принимать риск-ориентированные меры снижения выявленных в соответствии с Р.1 рисков. [↑](#footnote-ref-21)